

## **Висновок незалежних аудиторів**

### **Акціонерам та керівництву Відкритого акціонерного товариства комерційного банку з іноземним капіталом «Промекономбанк»**

Ми провели аудиторську перевірку річної фінансової звітності Відкритого акціонерного товариства комерційний банк з іноземним капіталом «Промекономбанк», м. Донецьк, Україна (далі - Банк), за рік, що закінчився 31 грудня 2008 року. Ця річна фінансова звітність включає баланс станом на 31 грудня 2008 року, звіт про фінансові результати за 2008 рік, звіт про власний капітал за 2008 рік, звіт про рух грошових коштів за 2008 рік, опис важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки.

### **Відповідальність управлінського персоналу**

Керівництво Банку несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення доданої фінансової звітності у відповідності до вимог чинного законодавства України щодо складання фінансової звітності банків. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

### **Відповідальність аудитора**

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо фінансової звітності на основі результатів нашої аудиторської перевірки. Ми провели аудиторську перевірку у відповідності з вимогами Закону України „Про аудиторську діяльність”, Міжнародними стандартами аудиту, надання впевненості та етики Міжнародної федерації бухгалтерів. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності. Відбір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики та прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та оцінку загального представлення річної фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

### **Безумовно - позитивний висновок**

На нашу думку, річна фінансова звітність достовірно, у всіх суттєвих аспектах, відображає фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2008 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на вказану дату, у відповідності до вимог чинного законодавства України щодо складання фінансової звітності банків.

### **Пояснювальний параграф**

Ми звертаємо також увагу, що в даний час Банк веде свою діяльність в умовах світової фінансової та економічної кризи, яка поширилася, в тому числі, і на Україну. Ці умови вказують на існування невизначеності, яка може вплинути на здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Економічна ситуація в країні буде значною мірою залежати від ефективності

дій керівництва країни. Не існує на сьогодні чіткого уявлення, які заходи буде вживати керівництво країни у зв'язку з існуючою економічною ситуацією, тому неможливо оцінити ефект, який буде мати фінансова та економічна криза на фінансовий стан Банку та результати його діяльності в майбутньому. Дана річна фінансова звітність не включає коригування, які могли б мати місце, якби Банк не зміг продовжувати свою діяльність у майбутньому.

Київ, 31 березня 2009 року

Малащук О.В.

Начальник відділу аудиту ТОВ АФ «БДО Баланс-Аудит»

Сертифікат № 0000082 дійсний до 16.01.2010 року

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів банків

Національного банку України № 0000025, дійсне до 16.01.2010 року

Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «БДО Баланс-Аудит»

Юридична адреса: м. Дніпропетровськ, вул. Серова, 4

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 20197074

Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги № 2868 від 23.04.2002 року, дійсне до 15.03.2012 року.

Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що надають послуги на ринку цінних паперів серії АБ №000432, від 24.04.2007 року.

## **ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ**

**Відкритого акціонерного товариства  
комерційного банку з іноземним капіталом  
«Промекономбанк»**

**за 2008 рік**

## Зміст

Загальна інформація про діяльність банку.....	8-20
Баланс.....	21-22
Звіт про фінансові результати.....	23-24
Звіт про рух грошових коштів.....	25-27
Звіт про власний капітал.....	28-31
Примітки до звітів.....	32-140

## **Загальна інформація про діяльність банку**

Відкрите акціонерне товариство комерційний банк з іноземним капіталом „Промекономбанк” є відкритим акціонерним товариством з іноземним капіталом.

Відкрите акціонерне товариство комерційний банк з іноземним капіталом „Промекономбанк” утворився в результаті перейменування Акціонерно – комерційного „Промекономбанку”, який в свою чергу був утворений в результаті перейменування Акціонерно – комерційного банку „ЮВЕСбанк”, створеного шляхом перетворення Українського південно-східного комерційного банку економічного сприяння „ЮВЕСбанк”, зареєстрованого у формі товариства з обмеженою відповідальністю Національним банком України 25 серпня 1993 року під № 194.

Відкрите акціонерне товариство комерційний банк з іноземним капіталом „Промекономбанк” входить до єдиної банківської системи України і є правонаступником по всіх правах та зобов'язаннях Акціонерно - комерційного „Промекономбанк”.

### **Повне найменування банку:**

Відкрите акціонерне товариство комерційний банк з іноземним капіталом „Промекономбанк” .

Скорочена назва: ВАТ КБ „Промекономбанк”.

ВАТ КБ “Промекономбанк” має чотири філії, що працюють у найбільших промислових центрах України - у м.Дніпропетровську, м.Черкасах, м. Києві, м. Краматорську і структурні одиниці - відділення у м. Києві, м. Дніпропетровськ, м. Запоріжжі, м. Харків.

Адреса головного банку : Україна, 83062 , м. Донецьк, пр. Ленінський, 4.

Адреса філій:

- м. Дніпропетровськ, пр. К. Маркса, 71,
- м. Черкаси, вул. О. Дашковича, 30,
- м. Київ, вул. Тарасівська, 19,
- м. Краматорськ, вул. Шкадинова, 34.

Адреса відділень: м. Київ, Харківське шосе, 56 літ. А,

- м. Дніпропетровськ, бул. Зоряний,1А,
- м. Дніпропетровськ, вул. Титова, 21,
- м. Дніпропетровськ, вул. Героїв, 3,
- м. Дніпропетровськ, вул. Ісполкомівська, 24-а,
- м. Запоріжжя, вул. Сталеварів,12
- м. Харків, пр. Героїв Праці, 9.

Управлінням Національного банку України в Донецькій області на підставі листа банку від 05.11.2008 № И0511/1ю внесено до єдиного Державного реєстру банківських установ відомості про припинення з 10 листопада 2008 року діяльність відділення ВАТ КБ «Промекономбанк», що знаходилося за адресою: 83062, м. Донецьк, вул. Стадіонна, 1.

За 2008 рік банком відкрито чотири структурні одиниці – відділення за адресою:

- м.Дніпропетровськ, вул. Героїв , 3 (дата відкриття – 13.02.2008);
- м.Дніпропетровськ, вул. Ісполкомівська , 24-а (дата відкриття – 22.04.2008);
- м. Запоріжжя, вул.Сталеварів, 12 (дата відкриття – 15.05.2008);
- м. Харків, пр. Героїв Праці, 9 (дата відкриття – 13.10.2008).

**Організаційно-правова форма банку** - відкрите акціонерне товариство.

**Звітна дата за звітний період :**

Дата звітності - 31.12.2008, звітний період - 2008 рік.

Звітність складена на підставі даних бухгалтерського обліку банку з урахуванням коригуючих проводок за 2008 рік, дата подання звітності – 29 квітня 2009 року.

### **Функціональна валюта звітності та одиниця її виміру**

Функціональною валютою і валютою представлення фінансової звітності є національна валюта України – гривня. Фінансова звітність складається в грошовій одиниці України (у тисячах гривень), за винятком показників прибутковості акцій, за якими суми зазначаються в гривнях з точністю до сотих (з двома знаками після коми).

Показники фінансової звітності, які для визначення підсумків беруться із знаком „мінус”, у звітності на паперових носіях зазначаються в дужках.

Назва органу управління, у віданні якого перебуває банк – загальні збори акціонерів.

### **Види діяльності, яку здійснює та має здійснювати банк**

ВАТ КБ “Промекономбанк” - універсальний банк. Згідно з ліцензією Національного банку України від 11.02.2003 № 182, дозволу від 11.02.2003 № 182-1 та додатку № 182-1 до цього дозволу банк здійснює наступні операції:

- приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків - кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;
- розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
- лізинг;
- послуги з відповідального зберігання та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів;
- випуск, купівлю, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів;
- випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток;
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій.

Операції з валютними цінностями:

- неторговельні операції з валютними цінностями;
- ведення рахунків клієнтів ( резидентів та нерезидентів ) в іноземній валюті та клієнтів – нерезидентів у грошовій одиниці України;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;

- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України.

Емісія власних цінних паперів.

- Організація купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів.
- Здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг).
- Операції за дорученням клієнтів або від свого імені:
  - а) з інструментами грошового ринку,
  - б) з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках,
  - в) з фінансовими ф'ючерсами та опціонами.
- Довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами.

Філії банку здійснюють операції на підставі дозволів на здійснення операцій, наданих головним банком та погоджених правлінням ВАТ КБ „Промекономбанк” та Комісією Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків.

В 2009 році банк має намір і далі розвивати всі основні види своєї діяльності, поширюючи обсяг послуг з обслуговування клієнтів малого та середнього бізнесу.

### **Стратегічна мета банку**

Стратегічна мета банку - вийти на якісно новий рівень обслуговування клієнтів, зайняти позиції впізнаного та конкурентноспроможного банку.

Стратегічне бачення перспектив складається у тому, що банк прагне:

- бути надійним та універсальним;
- входити у десятку серед дрібних банків України, бути орієнтованим на надання пакету традиційних та інноваційних послуг на основних сегментах фінансового ринку, які відповідають міжнародним банківським стандартам та повністю забезпечують потреби клієнтів суб'єктів господарювання, фізичних осіб у фінансових інструментах;
- направити діяльність всіх співробітників на залучення, якісне і швидке обслуговування клієнтів.

Банк передбачає підвищення конкурентоспроможності шляхом розвитку традиційних і інноваційних послуг на основних сегментах фінансового ринку, оптимізація каналів їх доставки клієнтам, удосконалення всіх складових розвитку для забезпечення росту ринкової вартості банку, як стабільного, універсального фінансового інституту, спроможного посилити свої позиції в банківській системі України.

### **Спеціалізація банку**

Банк спеціалізується на обслуговуванні клієнтів всіх форм власності, кредитуванні юридичних та фізичних осіб, залученні та розміщенні грошових вкладів, на операціях з валютними цінностями, випуску цінних паперів та операціях з ними та також надання всіх видів банківських послуг відповідно до отриманої ліцензії Національного банку України. Банк емітує картки міжнародної платіжної системи VISA INTERNATIONAL,

обслуговує картки міжнародних платіжних систем VISA INTERNATIONAL та MasterCard INTERNATIONAL.

Банк здійснює грошові перекази в системі WESTERN UNION, PrivatMoney, Anelik, MoneyGram. Також банк здійснює операції з ломбардного кредитування фізичних осіб під заставу виробів та лома дорогоцінних металів на підставі ліцензії Міністерства фінансів України від 11.04.2008 серія АВ №379889 на торгівлю прийнятими під заставу ювелірними та побутовими виробами з дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння.

### **Характеристика банківської діяльності**

Активна і зважена політика банку на фінансовому ринку у звітному році дозволила одержати фінансовий результат - чистий балансовий прибуток у розмірі 985 тис. грн.

Результати діяльності банку характеризує “Звіт про фінансові результати” та примітки №№ 7, 8, 9, 10, 28, 29, 30, 31, 32, 34, 35.

Основна стаття доходу банківської установи в 2008 році – кредитна діяльність. Процентні доходи склали 63 498 тис. грн., що дорівнює 73,44% доходу банку. Серед витрат найбільшу питому вагу мають також процентні витрати – 43 978 тис. грн. (51,45%). Чистий процентний дохід склав 19 520 тис. грн., чистий комісійний дохід склав 13 241 тис. грн. (комісійні доходи дорівнюють 15 136 тис. грн., комісійні витрати – 1 895 тис. грн.), чистий торговельний дохід – 7 185 тис. грн., інші доходи – 641 тис. грн. Таким чином, операційний дохід отримано в сумі 40 587 тис. грн.

Станом на 31.12.2008 валюта балансу складає 444 437 тис. грн.

Банк має загальну довгу відкриту валютну позицію по доларам США, євро та російським рублям.

### **Контрагенти банку**

ВАТ КБ «Промекономбанк» у 2008 році обслуговував клієнтів різних форм власності, фізичних осіб.

Станом на 31.12.2008 кількість клієнтів юридичних осіб дорівнювала 1 703, фізичних осіб - підприємців - 760, фізичних осіб - 32 925.

Через кореспондентські рахунки, відкриті іншим банкам в ВАТ КБ «Промекономбанк», здійснюються розрахунки за міжбанківськими операціями, експортно - імпорнтними операціями клієнтів та інші платежі, дозволені законодавством України.

Станом на 31.12.2008 банк має кореспондентські рахунки, відкриті банкам - ЛОРО:

- АО „Латвійский Бізнесбанк”(Латвія),
- ВАТ „Комерційний банк „Причорномор’я”.

Рахунки НОСТРО відкриті ВАТ КБ “Промекономбанком” у банках:

- АГ “ Коммерцбанк” (Німечина);
- АБ “ Собінбанк” ( Росія );
- ОАО „Промсвязьбанк” ( Росія);
- КБ “ Приватбанк” ( Україна);
- АКБ „Надра” (Україна);
- Національний банк України (Україна);
- ЗАТ „ПУМБ” (Україна);
- Акціонерний Східно- Український банк „Грант” (Україна);
- АО „Латвійский Бізнесбанк”(Латвія);
- ВАТ „Комерційний банк „Причорномор’я”;
- АО „TRASTA KOMERCSBANKA” (Латвія).



Протягом 2008 року злиття, приєднання, поділ, виділення, перетворення банку не було.

## **Управління ризиками**

Банком розроблено положення „Про управління банківськими ризиками ВАТ КБ „Промекономбанк”. Відповідно до зазначеного положення, система управління ризиками, які притаманні банку, включає наступні складові:

- стратегія та мета ризик – менеджменту;
- управління ризиками;
- поняття комплексності системи ризик-менеджменту;
- підходи до розподілу функцій щодо ризик - менеджменту;
- функціональні та структурні підрозділи банку, які залучені до процесу ризик-менеджменту;
- загальні підходи до мінімізації та оптимізації ризиків;
- джерела та механізми контролю за ризиками;
- аналіз ризиків.

Діяльність з управління ризиками здійснюється через організаційну структуру. Процес ризик-менеджменту в банку охоплює всі його структурні рівні – від управлінського (спостережної ради та правління) до рівня, на якому безпосередньо приймаються та/або генеруються ризики. До процесу ризик-менеджменту залучаються такі функціональні та структурні підрозділи банку:

спостережна рада – у межах своїх функцій та відповідальності перед власниками банку, вкладниками/контрагентами та органами банківського нагляду;

правління банку – у межах своїх повноважень та відповідальності перед спостережною радою банку, вкладниками/контрагентами та органами банківського нагляду;

підрозділ з ризик-менеджменту – у межах своїх функцій щодо виявлення, кількісної та якісної оцінки, контролю та моніторингу ризиків;

бек-офіси – у межах своїх функцій контролю за дотриманням встановлених вимог;  
фронт-офіси – у межах своїх функцій прийняття банком ризиків у рамках доведених повноважень.

Функції всіх вищезазначених підрозділів чітко визначені та задокументовані, а банк робить все належне для уникнення конфлікту інтересів між ними.

Загальну стратегію управління ризиками в банку визначає спостережна рада, а загальне керівництво управлінням ризиками здійснює правління.

Члени спостережної ради виконують свої обов'язки на підставі чинного законодавства, статуту банку, положення про спостережну раду, а також рішень загальних зборів акціонерів банку.

Члени правління банку виконують свої обов'язки на підставі чинного законодавства, статуту банку, рішень загальних зборів акціонерів банку, спостережної ради банку, положення про Правління банку. Правління банку несе відповідальність за безпосередню організацію та реалізацію процесу ризик – менеджменту в банку, тобто за забезпечення виявлення (ідентифікації), оцінки, контролю та моніторингу ризиків, урахувуючи взаємний вплив ризиків.

Підрозділ банку з ризик-менеджменту – це структурний підрозділ банку, у якому зосереджені функції управління ризиками банку. Підрозділ з ризик-менеджменту звітує правлінню банку, щодо ризикових позицій банку.

До функцій підрозділу з ризик-менеджменту належать:

- забезпечення проведення кількісної та якісної оцінки або формалізованого аналізу на основі визначених показників тих ризиків, на які наражається банк або які можуть надалі з'явитися в його діяльності;
- розроблення та подання на затвердження правління банку методик оцінки ризиків. Ці методики мають забезпечувати можливість зіставлення різних ризиків, а також величини одного ризику в часі;
- розроблення інфраструктури для отримання даних від інших систем, створення системи для автоматизованого ведення та оброблення бази даних щодо ризиків, а також для забезпечення безперервного моніторингу й оцінки різних ризиків;
- розроблення та актуалізація засобів аналізу ризиків і методик для нових та діючих моделей, у тому числі їх бек-тестування;
- накопичення спостережень (історичних даних) для порівняльного аналізу;
- здійснення моніторингу даних щодо позицій та цін, ризикових позицій;
- ідентифікація і моніторинг порушення лімітів;
- аналіз можливих сценаріїв;
- підготовка загального опису ризикових позицій і щоквартальне звітування щодо них правлінню (або, у разі потреби, спостережній раді банку);
- забезпечення координації з іншими підрозділами і сферами діяльності банку;
- на основі проведеного аналізу величини ризиків банку та всіх факторів, які можуть призводити до її зниження (страхування, хеджування тощо), а також рівня розвитку систем управління конкретними ризиками, надання рекомендацій на розгляд правління щодо подальшої тактики роботи з цими ризиками, у тому числі за допомогою встановлення лімітів та інших обмежень, до заборони проведення операції.

Аналіз та оцінку фінансових ризиків в банку покладено на відділ економічного аналізу та фінансових ризиків, який працює згідно з положенням „Про відділ економічного аналізу та фінансових ризиків”. Положення визначає задачі, функції, структуру та взаємовідносини відділу з іншими підрозділами банку.

Посадовою інструкцією керівника відділу передбачено:

- аналіз і оцінка фінансових ризиків, функціональних ризиків, зовнішніх ризиків. Підготовка та надання аналітичної інформації керівництву для оцінки поточного рівня ризиків у визначеній угоді, у визначеному напрямку діяльності банку;
- контроль за дотриманням економічних нормативів, затверджених Національним банком України.

Відповідно до посадових обов'язків, начальник відділу економічного аналізу та фінансових ризиків здійснює щоквартальний розрахунок та аналіз фінансових ризиків банку. Даний аналіз містить у собі рейтинг ризику та необхідні заходи для підтримки ризиків на необхідному рівні.

Для забезпечення додаткових заходів з метою управління ризиками у банку постійно діють такі колегіальні органи: кредитний комітет по роботі з фізичними особами, кредитний комітет по роботі з малим та середнім бізнесом, кредитний комітет з розгляду питання кредитування суб'єктів господарювання, комітет з питань управління активами та пасивами, тарифний комітет.

Начальник відділу економічного аналізу та фінансових ризиків, як представник служби ризик – менеджменту є членом кредитних комітетів банку, який не має право „вето” в процесі прийняття рішень.

У своїй діяльності банк ідентифікує наступні види ризиків:

кредитний ризик;  
ризик ліквідності;  
ризик зміни процентної ставки;  
ринковий ризик;  
валютний ризик;  
операційно-технологічний ризик;  
ризик репутації;  
юридичний ризик;  
стратегічний ризик.

Найбільшим значними ризиками, притаманними діяльності банку за звітний період були кредитний ризик і ризик зміни процентної ставки.

У банку розроблена система управління кредитним ризиком яка включає:

а) політику про управління кредитним ризиком, яка розглянута та затверджена. Ця політика підлягає періодичному перегляду та корегуванню;

б) положення про кредитування, в якому враховуються як балансові, так і позабалансові операції банку, а саме:

регламентуються типи й умови кредитів та інших операцій, що несуть кредитний ризик;

враховується характер ринків та галузей, яким надаватимуться кредити;

передбачається розгляд до взяття зобов'язання про надання кредиту, різної інформації, зокрема, про фінансовий стан позичальника, характер та вартість застави, характер позичальника та його спроможність погасити кредит згідно з угодою, фінансову відповідальність гаранта тощо;

адекватно враховується концентрація кредитного ризику і пов'язаних із ним потенційних ризиків;

інші питання, що пов'язані з кредитуванням, зокрема порядок та процедура визначення процентної ставки за кредитом та необхідної застави;

інформація про ліміти ризику на одного контрагента, групу взаємопов'язаних контрагентів, за галузями або секторами економіки;

чітка визначена і продумана систему повноважень з прийняття рішень щодо ухвалення операцій, що несуть кредитний ризик;

комплексна система оцінки кредитного ризику;

в) належну інформаційну базу, яка:

дозволяє керівництву приймати обґрунтовані рішення про надання кредитів і оцінювати ризик на постійній основі;

надає інформацію про розмір, призначення та джерело заборгованості, а також дозволяє оцінити здатність позичальника своєчасно її погасити;

забезпечує інформацією для своєчасного реагування і застосування відповідних правових санкцій проти позичальника;

надає можливість здійснювати адекватне адміністрування і моніторинг кредиту, кредитних операцій;

дає змогу підтримувати зберігання і оброблення даних за попередні періоди;

г) процес ідентифікації кредитів, якість яких погіршується;

д) належну роботу з проблемними активами, яка включає таке:

безперервне управління кредитними експозиціями (операціями в їх сукупності), що вимагають посиленої уваги;

періодичні перевірки якості активів для ідентифікації проблемних активів;

методику ідентифікації, оцінки, обліку кредитів, якість яких погіршується, та створення під них відповідних резервів;

порівняння загальних сум проблемних активів із капіталом;

оцінку потенційних збитків за проблемними активами і формування резервів, достатніх для покриття цих збитків;

е) підготовку та подання періодичних звітів керівникам і спостережній раді з достатньою інформацією для оцінки рівня ризику. Ці звіти мають включати таке (але не обмежуватися цим):

перелік кредитів у розрізі класифікації за ризиком;

аналіз проблемних кредитів;

оцінку напряму ризику в кредитному портфелі;

інформацію про проблемні кредити за кредитними інспекторами, філіями, галузями, видами забезпечення тощо;

аналіз змін рівня резервів банку на основі рівня і тенденцій змін проблемних активів і загальної суми кредитів;

аналіз концентрації кредитів за клієнтами, пов'язаними з ними особами, галузями економіки і регіонами;

є) функцію незалежних перевірок кредитної діяльності, призначенням яких є аналіз якості як окремих кредитів, так і кредитного портфеля у цілому. Результати цього аналізу мають подаватися правлінню і спостережній раді на регулярній основі.

Для мінімізації кредитного ризику банк формує резерв для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків (далі - резерв під кредитні ризики). Резерв під кредитні ризики є спеціальним резервом, необхідність формування якого обумовлена кредитними ризиками, що притаманні банківській діяльності. Створення резерву під кредитні ризики - це визнання витрат для відображення реального результату діяльності банку з урахуванням погіршення якості його активів або підвищення ризиковості кредитних операцій.

Управління процентним ризиком банк може здійснювати, змінюючи строки розміщення та залучення своїх активів та пасивів, рівень доходності за відсоткочутливими активами, діапазон коливання відсоткових ставок. Керівництво банку може проводити або агресивну, або захисну, або помірливу політику в області управління відсотковим ризиком.

При управлінні ризиком процентних ставок менеджмент банку вирішує такі завдання:

- досягти цільового рівня чистої процентної маржі, спреду, стабілізації чистого процентного доходу;
- передбачити рух процентних ставок, визначити тенденції ринку;
- встановити процентні ставки за залученими та наданими коштами, визначити динамічну структуру активів і пасивів на підставі геп-аналізу та дюрації;
- використовувати засоби хеджування.

В банку розроблено Положення про управління ліквідністю на випадок непередбачених ситуацій. Метою положення є розроблення заходів, що дозволяють передбачити розвиток ситуації щодо погіршення ліквідності банку внаслідок різкого зростання ризиків в цілому та банківській системі зокрема. Непередбачена ситуація в банку – ситуація, коли в банку має місце різке зростання ринкового ризику (ринковий, ліквідності, процентного, валютного, операційного, зміни вартості цінних паперів та товарів, тощо). Ефективне планування на випадок непередбачених ситуацій включає визначення мінімальних і максимальних потреб у ліквідності, а також можливих заходів для задоволення потреб. Стан непередбаченої ситуації у банку розділене за ознаками на 4 ступені. Розроблені комплекси заходів з боку підрозділів банку для пом'якшення впливу ризиків, що і є основною метою цього положення. Також розроблена система прийняття рішень щодо визначення небезпечного стану в банку та запровадження плану заходів. Тільки при наявності своєчасно прийнятого рішення про запровадження одного з чотирьох ступенів небезпеки в банку та запровадження в дію плану заходів по виходу з небезпечної чи кризової ситуації можливо отримати бажаний результат.

ВАТ КБ „Промекономбанк” на звітну дату є тимчасовим учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво учасника фонду від 26.03.2003 № 43 (дата реєстрації 02.09.1999, реєстраційний номер 046)).

## Платоспроможність банку

Банк є платоспроможним з рівнем регулятивного капіталу достатнім для покриття банківських ризиків та забезпечення інтересів вкладників та кредиторів банку і відповідає нормативним вимогам щодо його мінімального розміру. Нормативи платоспроможності і достатності капіталу значно перевищують нормативні значення, що свідчить про здатність банку виконувати свої платіжні зобов'язання та захистити кредиторів та вкладників від непередбачених збитків. Так, на звітну дату:

- норматив адекватності регулятивного капіталу/ платоспроможності банку (Н2 ) має значення 18,14 % при нормативному значенні не менше 10% ;
- норматив адекватності основного капіталу (Н3 ) має значення 18,87 % при нормативному значенні не менше 4% .

Банк постійно управляє ліквідністю, підтримуючи її на достатньому рівні для своєчасного виконання всіх прийнятих на себе зобов'язань і дотримується встановлених Національним Банком України показників нормативів ліквідності:

- норматив миттєвої ліквідності (Н4) дорівнює 40,08 % при нормативному значенні не менше 20%;
- норматив поточної ліквідності (Н5) дорівнює 70,84 % при нормативному значенні не менше 40% ;
- норматив короткострокової ліквідності (Н6) дорівнює 26,88 % при нормативному значенні не менше 20%.

Банком також виконуються нормативи кредитного ризику, нормативи інвестування, нормативи ризику відкритої валютної позиції.

Так, норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) - 23,66 % при нормативному значенні не більше 25%, та норматив « великих » кредитних ризиків (Н8) - 237,30 % при нормативному значенні не більше 8-кратного розміру регулятивного капіталу банку. Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9) – 3,27% при нормативному значенні не більше 5%. Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10) – 6,19% при нормативному значенні не більше 30%.

Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (Н11) – 3,65 % при нормативному значенні не більше 15%, норматив загальної суми інвестування (Н12) – 6,76% при нормативному значенні не більше 60%.

Норматив ризику загальної відкритої (довгої/короткої) валютної позиції банку (Н13) – 8,0363 % при нормативному значенні не більше 30%. Норматив ризику загальної відкритої довгої валютної позиції банку (Н13-1) – 8,0363% при нормативному значенні не більше 20%. Норматив ризику загальної відкритої короткої валютної позиції банку (Н13-2) – 0,0000% при нормативному значенні не більше 10%.

Розрахункові показники діяльності банку свідчать про достатній рівень прибутків, щоб забезпечити подальший розвиток банку.

Припинення окремих видів банківських операцій, обмеження щодо володіння активами у звітному році не відбувалось.

## Корпоративне управління

Організаційну структуру банку розроблено за напрямками діяльності та затверджено спостережною радою банку. За станом на 31.12.2008 відповідно до штатного розкладу банк має 4 департаменти (департамент персонального обслуговування клієнтів, департамент продажу банківських продуктів, департамент кредитування та обслуговування фізичних осіб, департамент з фінансового планування та розвитку), 9 управлінь та 26 відділів, а також 6 секторів. Служба внутрішнього аудиту підпорядковується спостережній раді. Керівництво поточною діяльністю банку здійснює голова правління, якому безпосередньо підпорядковано: чотири заступника, головний бухгалтер, радник голови правління з управління персоналом, радник голови правління з економічних питань, директор департаменту персонального обслуговування клієнтів, директор департаменту з фінансового планування та розвитку, відділ реєстраторської діяльності, відділ фінансового моніторингу, управління безпеки, юридичне управління, директори філій, начальники відділень. В банку створено та працюють 3 комітети (кредитний, тарифний, комітет з управління активами та пасивами).

Органами управління банку є :

- загальні збори акціонерів - вищий орган;
- спостережна рада банку;
- правління банку – виконавчий орган.

Ревізійна комісія обирається загальними зборами акціонерів, здійснює перевірку фінансово – господарської діяльності банку за дорученням загальних зборів акціонерів, спостережної ради.

Загальні збори акціонерів здійснюють управління банком шляхом прийняття до свого розгляду будь-якого питання щодо діяльності банку, за умов внесення такого питання до порядку денного загальних зборів акціонерів.

Спостережна рада призначається загальними зборами акціонерів з числа акціонерів або їх представників строком на 5 років. Спостережна рада діє на підставі Положення про спостережну раду, затвердженого рішенням загальних зборів акціонерів.

Спостережна рада банку виконує наступні функції:

- призначає і звільняє голову, заступників голови та членів правління банку;
- контролює діяльність правління банку;
- визначає зовнішнього аудитора;
- встановлює порядок проведення ревізій та контролю за фінансово - господарською діяльністю банку;
- приймає рішення щодо покриття збитків;
- затверджує умови оплати праці та матеріального стимулювання членів правління банку;
- приймає рішення про вступ в асоціації та інші об'єднання і вихід з них;
- приймає рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій і представництв банку, затвердження їх статутів і положень;
- готує пропозиції щодо питань, які виносяться на загальні збори акціонерів;
- приймає рішення про придбання банком випущених ним акцій;
- затверджує структуру банку;
- затверджує внутрішні положення щодо діяльності правління банку;
- затверджує рішення правління про скликання чергових та позачергових зборів, їх порядок денний та текст інформаційного повідомлення акціонерів;
- затверджує бізнес-план та бюджет банку;

- здійснює інші повноваження, делеговані загальними зборами акціонерів банку та відповідно до чинного законодавства.

За рішенням загальних зборів акціонерів на спостережну раду банку може бути покладено виконання окремих функцій, що належать до компетенції загальних зборів акціонерів.

Члени спостережної ради виконують свої обов'язки на підставі чинного законодавства, статуту банку, положення про спостережну раду, а також рішень загальних зборів акціонерів банку.

Члени спостережної ради банку несуть персональну відповідальність за виконання рішень загальних зборів акціонерів, якщо вони не суперечать чинному законодавству.

Члени спостережної ради банку несуть відповідальність за розголошення комерційної таємниці та будь-якої конфіденційної інформації, що стала відомою при виконанні ними обов'язків членів спостережної ради. Контроль за діяльністю банку з боку спостережної ради здійснюється через внутрішній аудит, ревізію, зовнішній аудит.

Правління банку є виконавчим органом банку, організовує і здійснює управління поточною діяльністю банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності банку, вирішує усі питання банку за винятком тих, які належать до компетенції загальних зборів акціонерів та спостережної ради банку. Правління здійснює свою діяльність згідно з Положенням про Правління, затвердженим рішенням спостережної ради.

До компетенції правління входить :

- затвердження поточних планів діяльності банку та заходів, необхідних для вирішення його завдань;
- розгляд питань організації кредитування, фінансування, розрахунків, касового обслуговування, збереження грошових і матеріальних цінностей, обліку і звітності, організації внутрішнього контролю, здійснення комерційного розрахунку, забезпечення інтересів клієнтів;
- затвердження внутрішніх нормативних актів;
- розгляд матеріалів ревізій, перевірок, прийняття по них рішення;
- розгляд річного звіту і балансу банку;
- забезпечення дотримання законодавства в банку і його установах;
- прийняття рішення про дату скликання та порядок денний загальних зборів акціонерів;
- прийняття рішення про випуск ощадних (депозитних) сертифікатів, облігацій та інших видів цінних паперів, передбачених чинним законодавством, окрім акцій банку;
- загальне керівництво управління ризиками, взаємодія зі спостережною радою з питань ризик-менеджменту яка складається зі звітування та надання рекомендацій;
- у процесі ризик-менеджменту правління банку може делегувати частину своїх функцій, повноважень створюваним ним профільним комітетам (комітету з управління активами та пасивами, кредитному комітету, тарифному комітету);
- здійснення повноважень, делегованих загальними зборами акціонерів банку та спостережною радою відповідно до чинного законодавства;
- розгляд інших питань поточної діяльності, що не віднесені до виключної компетенції загальних зборів або спостережної ради.

Правління виконує свої обов'язки на підставі чинного законодавства, статуту банку, рішень загальних зборів акціонерів банку, спостережної ради банку, положення про правління банку. Правління банку несе відповідальність за безпосередню організацію та реалізацію процесу ризик – менеджменту в банку, тобто за забезпечення виявлення (ідентифікації), оцінки, контролю та моніторингу ризиків, урахуваючи взаємний вплив ризиків.

Члени правління несуть персональну відповідальність за виконання рішень загальних зборів акціонерів банку, якщо вони не суперечать чинному законодавству та статуту банку.

В банку постійно діють виконавчі комітети, а саме:

- 1) кредитні комітети в розрізі видів клієнтів, які зважують ризики при прийнятті рішень про здійснення кожної активної операції, щомісячно оцінюють якість активів та пасивів банку та готують пропозиції щодо формування резервів на покриття можливих збитків від знецінення активів. Кредитні комітети працюють на підставі положень: „Про кредитний комітет ВАТ КБ „Промекономбанк” з розгляду питання кредитування суб’єктів господарювання”, „Про кредитний комітет по роботі з фізичними особами ВАТ КБ „Промекономбанк”, „Положення про кредитний комітет по роботі з малим та середнім бізнесом”;
- 2) комітет з питань управління активами та пасивами, який щомісячно розглядає собівартість пасивів та прибутковість активів і приймає рішення щодо політики відсоткової маржі, розглядає питання відповідності строковості активів та пасивів та надає відповідним підрозділам банку рекомендації щодо усунення розбіжностей у часі, що виникають. Роботу комітету регламентовано „Положенням про Комітет з питань управління активами та пасивами ВАТ КБ „Промкономбанк”;
- 3) тарифний комітет, який аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів, відповідає за політику банку з питань операційних доходів. Тарифний комітет працює на підставі положення „Про тарифний комітет ВАТ КБ „Промекономбанк”.

Склад вищезазначених комітетів затверджується та змінюється протоколом Правління Банку.

В банку затверджені та діють Правила корпоративної культури, які передбачають: цінності та інтереси банку, вимоги до зовнішнього вигляду співробітників, необхідну поведінку з клієнтами та колегами. Принципи банку, зазначені в правилах корпоративної культури впливають на репутацію, захист цінностей, інтересів співробітників і банку.

В своїй діяльності банк дотримується принципів чесності, порядності та сумлінності. Головна цінність банку – споживачі його послуг, головна задача - виправдати довіру своїх споживачів, бути ведучим банком, який надає своїм споживачам якісні послуги, постійно розширюючи свої можливості відповідно до потреб своїх споживачів.

Банк прагне у своїй діяльності до результатів, які відповідають очікуванням його акціонерів і інвесторів.

Банк дотримується позиції вільної і відкритої конкуренції, керуючись принципом можливості сумісності економічного успіху банку і вимог чесної конкурентної боротьби.

Співробітники банку – одна із основних цінностей. Банк прагне створити своїм співробітникам умови, які забезпечують зростання їх добробуту і можливості для професійного і особистого розвитку.

Прагнучи до максимальної відкритості, банк у своїй діяльності прагне чітко дотримуватися наступних принципів корпоративної політики:

- прагнути до найвищих стандартів обслуговування клієнтів, захищати інтереси кожного клієнту;
- дотримувати закони, етичні норми і правила чесного ведення бізнесу;
- дотримуватися нейтральності у відношенні фінансово – промислових груп, політичних партій і об’єднань, та виконує свою діяльність в інтересах вкладників, клієнтів і акціонерів;
- банк не фінансує екологічно шкідливі і соціально небезпечні виробництва, проекти і програми;



- банк розвиває нові операції і напрямки, дотримуючись принципу розумного консерватизму.

За даними реєстру акціонерів до складу акціонерів банку станом на 31.12.2008 входять 126 акціонерів, у тому числі: 10 - юридичних осіб, 116 фізичних осіб та один номінальний утримувач, який враховує акції трьох акціонерів. Із загальної кількості акціонерів банку на долю засновників припадає 0,114% (86854 грн.) статутного капіталу. Вартість акцій, якими володіють члени спостереженої ради, становить 18 239 989 грн., або 23,94% статутного капіталу (пряма участь) та 75 667 672 грн., або 99,30% (опосередкована участь). Вартість акцій, якими володіють члени правління банку станом на 31.12.2008 становить 70 грн., або 0,0001%. Члени ревізійної комісії володіють акціями на загальну суму 33 грн., або 0,00004% статутного капіталу.

Станом на 31.12.2008 зареєстровано статутний капітал у розмірі 76 200 019 грн.

До складу найбільших акціонерів банку, які володіють істотною участю в статутному капіталі банку належать серед юридичних осіб:

- ЗАТ СК „Інтегріті” – 57 149 883 грн., або 74,99%.

Серед фізичних осіб :

- Ліхтеров Є.П. – 23,54% (пряма участь) та 75,76% (опосередкована участь),
- Ліхтерова С.М. - 0,39% (пряма участь) та 23,54% (опосередкована участь).

### **Інформація про роботу служби внутрішнього аудиту**

Організаційною структурою банку передбачено відділ служби внутрішнього аудиту. Відділ служби внутрішнього аудиту – це незалежний самостійний структурний підрозділ банку, який створено за рішенням загальних зборів акціонерів банку та безпосередньо підпорядкований спостережній раді банку. Діяльність служби внутрішнього аудиту банку регламентовано Положенням про відділ внутрішнього аудиту, затвердженим протоколом Правління банку та погоджено спостережною радою. Проведення аудиту структурних підрозділів банку здійснюється на підставі погоджених з спостережною радою банку та затверджених правлінням банку річних планів перевірок. За звітний період були проведені всі перевірки структурних підрозділів та філій банку згідно з планом. До перевірки філій залучались співробітники інших структурних підрозділів банку. Результати перевірок оформлені довідками, які надавались до розгляду голові правління та до спостережної ради. За результатами проведених перевірок аудитором надавались рекомендації. Керівництво банку оперативного реагувало на виявлені недоліки, які було усунуто в повному обсягу.

Примітки 6, 11, 12, 13, 17, 21, 33, 40, 43, 44, 45 банком не відображені в звіті, тому що пов'язані з ними операції в банку не проводились.

„20” березня 2009 року

Керівник \_\_\_\_\_  
Марінченко Любов Олександрівна

Стороженко О.В.  
Тел. 334-04-90

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_  
Косенкова Ірина Анатоліївна

**Баланс**  
**на 31 грудня 2008 року**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	<b>АКТИВИ</b>			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	26 449	32 804
2	Торгові цінні папери	5	4 970	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	6	-	-
4	Кошти в інших банках	7	30 087	51 502
5	Кредити та заборгованість клієнтів	8	344 010	277 907
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	5 818	12 178
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	10	-	-
8	Інвестиції в асоційовані компанії	11	-	-
9	Інвестиційна нерухомість	12	-	-
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		615	110
11	Відстрочений податковий актив		876	881
12	Гудвіл	13	-	-
13	Основні засоби та нематеріальні активи	14	22 497	8 500
14	Інші фінансові активи	15	8 560	2 392
15	Інші активи	16	555	1 438
16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	17	-	-
17	Усього активів		444 437	387 712
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
18	Кошти банків	18	36 765	45 460
19	Кошти клієнтів	19	303 673	268 264
20	Боргові цінні папери, емітовані банком	20	13 448	10 414
21	Інші залучені кошти	21	-	-
22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	-
23	Відстрочені податкові зобов'язання		-	-
24	Резерви за зобов'язаннями	22	344	96
25	Інші фінансові зобов'язання	23	1 738	1 005
26	Інші зобов'язання	24	274	764
27	Субординований борг	25	3 527	3 527
28	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	17	-	-
29	Усього зобов'язань		359 769	329 530

	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
	Статутний капітал	26	76 200	50 700
31	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		985	1 413
32	Резервні та інші фонди банку	27	7 483	6 069
33	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку		84 668	58 182
34	Частка меншості		-	-
35	Усього власного капіталу та частка меншості		84 668	58 182
36	Усього пасивів		444 437	387 712

„20” березня 2009 року

Керівник \_\_\_\_\_  
Марінченко Любов Олександрівна

Тебякіна Н.М.  
Тел. 334-04-90

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_  
Косенкова Ірина Анатоліївна

**Звіт  
про фінансові результати  
за 2008 рік**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		19 520	13 376
1.1	Процентні доходи	28	63 498	42 673
1.2	Процентні витрати	28	(43 978)	(29 297)
2	Комісійні доходи	29	15 136	14 399
3	Комісійні витрати	29	(1 895)	(928)
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		22	1
5	Результат від операцій з хеджування	40	-	-
6	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		-	-
7	Результат від торгівлі іноземною валютою		3 795	1 848
8	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	7, 8	-	-
9	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	18, 19	-	-
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		-	-
11	Результат від переоцінки іноземної валюти		3 368	303
12	Резерв під заборгованість за кредитами	7, 8	(2 977)	(2 237)
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	-	(4 747)
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	523	4 873
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	-	-
16	Резерви за зобов'язаннями	22, 38	(32)	(5)
17	Інші операційні доходи	30	118	92

18	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	18, 19	-	-
19	Адміністративні та інші операційні витрати	31	(36 579)	(24 657)
20	Дохід від участі в капіталі	11	-	-
21	Прибуток/(збиток) до оподаткування		999	2318
22	Витрати на податок на прибуток	32	(14)	(905)
23	Прибуток/(збиток) після оподаткування		985	1413
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	33	-	-
25	Чистий прибуток/(збиток)		985	1 413
26	Прибуток/(збиток) консолідованої групи:		-	-
26.1	Материнського банку		-	-
26.2	Частки меншості		-	-
27	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	34	0,02	0,03
28	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	34, 35	0,02	0,03

„20” березня 2009 року

Стороженко О.В.  
Тел. 334-04-90

Керівник \_\_\_\_\_  
Марінченко Любов Олександрівна

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_  
Косенкова Ірина Анатоліївна

**Звіт  
про рух грошових коштів  
за 2008 рік**

(прямий метод)

(тис.грн.)				
Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	Грошові кошти від операційної діяльності:			
1	Процентні доходи, що отримані	7,8,28	56 496	41 972
2	Процентні витрати, що сплачені	18,19,28	(43 301)	(28 458)
3	Комісійні доходи, що отримані	29	15 136	14 399
4	Комісійні витрати, що сплачені	29	(1 895)	(928)
5	Доходи, що отримані за операціями з торговими цінними паперами		22	1
6	Доходи, що отримані за операціями з фінансовими похідними інструментами		-	-
7	Доходи, що отримані за операціями з іноземною валютою		3 794	2 152
8	Інші отримані операційні доходи	30	94	51
9	Виплати на утримання персоналу	24,31	(17 049)	(9 677)
10	Сплачені адміністративні та інші операційні витрати	31	(19 500)	(14 980)
11	Сплачений податок на прибуток	32	(514)	(942)
12	Чистий грошовий прибуток / (збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		(6 717)	3 590
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
13	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами	5	(4 970)	-
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		-	-
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках	7	21 520	(16 007)
16	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам	8	(63 802)	(55 378)
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами	15	(6 280)	(135)
18	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами	16	990	(1 324)
19	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків	18	(8 708)	18 792
20	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів	19	35 117	62 709
21	Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком	20	2 664	(1 020)

22	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями	23	732	891
22.1	Чистий (приріст)/зниження за іншими зобов'язаннями	24	(490)	517
23	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання	22	217	(37)
24	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/(використані в операційній діяльності)		(29 727)	12 598
	Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
25	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	6 360	529
26	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	523	4 872
27	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	-	-
28	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	1 596	-
29	Придбання основних засобів	14	(14 228)	(3 463)
30	Дохід від реалізації основних засобів	14,30	22	-
31	Дивіденди отримані		-	-
32	Придбання дочірних компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	-	-
33	Дохід від реалізації дочірньої компанії за мінусом виплачених грошових коштів	17	-	-
34	Придбання асоційованих компаній	11	-	-
35	Дохід від реалізації асоційованих компаній	11, 17	-	-
36	Придбання інвестиційної нерухомості	12	-	-
37	Дохід від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	-	-
38	Придбання нематеріальних активів	14	231	(120)
39	Дохід від вибуття нематеріальних активів	14, 17	-	-
40	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		(5 496)	1 818
	Грошові кошти від фінансової діяльності:			
41	Отримані інші залучені кошти	21	-	-
42	Повернення інших залучених коштів	21	-	-
43	Отримання субординованого боргу	25	-	-
44	Погашення субординованого боргу	25	-	(2 777)
45	Емісія простих акцій	26	25 500	303
46	Емісія привілейованих акцій	26	-	-
47	Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій	26, 27	-	-
48	Викуп власних акцій	26	-	-
49	Продаж власних акцій	26	-	-
50	Дивіденди виплачені	26	-	(1 240)
51	Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів	26, 27	-	-
52	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/ (використані у фінансовій діяльності)		25 500	(3 714)
53	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		3 368	-

54	Чистий приплив/(відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		(9 723)	10 702
55	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	1,4	32 804	22 102
56	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	1,4	26 449	32 804

„20” березня 2009 року

Стороженко О.В.  
Тел. 334-04-90

Керівник \_\_\_\_\_  
Марінченко Любов Олександрівна

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_  
Косенкова Ірина Анатоліївна



ЗВІТ  
про власний капітал (з урахуванням впливу інфляції)  
за 2008 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Належить акціонерам материнського банку				Частка меншості	Усього власного капіталу
			статутний капітал	резервні та інші фонди банку (примітка 27)	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 1 січня попереднього року		50397	5768	1550	57715	-	57715
2	Вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти	3	-	-	-	-	-	-
3	Скоригований залишок на 1 січня попереднього року		50397	5768	1550	57715	-	57715
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		-	1	-	1	-	1
4.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	9	-	1	-	1	-	1
4.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	9	-	-	-	-	-	-
5	Основні засоби та нематеріальні активи:		-	-	-	-	-	-
5.1	Результат переоцінки	14	-	-	-	-	-	-
5.2	Реалізований результат переоцінки	14	-	-	-	-	-	-
6	Результат переоцінки за		-	-	-	-	-	-

	операціями хеджування							
7	Накопичені курсові різниці	27	-	-	-	-	-	-
8	Відстрочені податки	32	-	-	-	-	-	-
9	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		-	1	-	1	-	1
10	Прибуток/(збиток)за рік		-	-	1413	1413	-	1413
11	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		-	1	1413	1414	-	1414
12	Емісія акцій	26	303	-	-	303	-	303
13	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		-	-	-	-	-	-
13.1	Викуплені	26	-	-	-	-	-	-
13.2	Продаж	26	-	-	-	-	-	-
13.3	Анулювання	26	-	-	-	-	-	-
14	Об'єднання компаній	44	-	-	-	-	-	-
15	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку		-	300	(300)	-	-	-
16	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	35	-	-	(1250)	(1250)	-	(1250)
17	Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітного року)		50 700	6069	1413	58182	-	58182
18	Скоригований залишок на початок звітного року		50 700	6069	1413	58182	-	58182
18.1	Коригування Зміна облікової політики		-	-	-	-	-	-
18.2	Виправлення помилок		-	-	-	-	-	-

19	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		-	1	-	1	-	1
19.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	9	-	1	-	1	-	1
19.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	9	-	-	-	-	-	-
20	Основні засоби та нематеріальні активи:		-	-	-	-	-	-
20.1	Результат переоцінки	14	-	-	-	-	-	-
20.2	Реалізований результат переоцінки	14	-	-	-	-	-	-
21	Результат переоцінки за операціями хеджування		-	-	-	-	-	-
22	Накопичені курсові різниці	27	-	-	-	-	-	-
23	Відстрочені податки	32	-	-	-	-	-	-
24	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		-	1	-	1	-	1
25	Прибуток/збиток за рік		-	-	985	985	-	985
26	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		-	1	985	986	-	986
27	Емісія акцій	26	25 500	-	-	25 500	-	25 500
28	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		-	-	-	-	-	-
28.1	Викуплені	26	-	-	-	-	-	-
28.2	Продаж	26	-	-	-	-	-	-
28.3	Анулювання	26	-	-	-	-	-	-
29	Об'єднання компаній		-	-	-	-	-	-
30	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку		-	1413	(1413)	-	-	-
31	Дивіденди, за якими	35	-	-	-	-	-	-

	прийнято рішення щодо виплати							
32	Залишок на кінець дня 31 грудня звітнього року		76200	7483	985	84668	-	84668

Сума 1 тис. грн.. за колонкою 5 рядка 18.1 дорівнює сумі колонки 4 рядка 12 Таблиці 9.3 Примітки 9.

"20" березня 2009 року

Керівник \_\_\_\_\_  
(Марінченко Любов Олександрівна)

\_\_\_\_\_  
(вик. Гриненко)  
8 (062)334-04-90

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_  
(Косенкова Ірина Анатоліївна)

Довідково надається така інформація:  
Станом на 31.12.2008 в банку відсутні суми внесків за незареєстрованим статутним капіталом.  
Банк не відкриває аналітичні рахунки нарахованих доходів (витрат) та неотриманих (сплачених).

## **Примітка 1 „Облікова політика”**

### **Примітка 1.1**

#### **Основна діяльність**

Відкрите акціонерне товариство комерційний банк з іноземним капіталом „Промекономбанк” входить до єдиної банківської системи України і є правонаступником по всіх правах та зобов'язаннях Акціонерно - комерційного „Промекономбанк”.

В основі роботи банку - якість і корпоративний стиль обслуговування, партнерські відносини з клієнтами, надання послуг, які своєчасно реагують на потреби ринку.

ВАТ КБ «Промекономбанк» у своїй діяльності керується Цивільним і Господарськими кодексами, законами України „Про банки та банківську діяльність”, „Про господарські товариства”, „Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, „Про цінні папери та фондовий ринок”, „Про Національну депозитарну систему та особливості електронного обігу цінних паперів”, законодавством України, яке регламентує порядок та умови іноземного інвестування на території України, нормативними документами Національного банку України та своїм Статутом.

ВАТ КБ «Промекономбанк» має чотири філії: у м. Дніпропетровську, м. Черкасах, м. Києві, м. Краматорськ, структурні одиниці - відділення у м. Києві, м. Дніпропетровську, м. Запоріжжя, м. Харків.

Банк спеціалізується на обслуговуванні клієнтів всіх форм власності, кредитуванні юридичних та фізичних осіб, залученні та розміщенні вкладів (депозитів), на операціях з валютними цінностями, випуску цінних паперів та операціях з ними, на операціях з ломбардного кредитування фізичних осіб під заставу виробів та лома дорогоцінних металів та інших. Банк емітує картки міжнародної платіжної системи VISA INTERNATIONAL, обслуговує картки міжнародних платіжних систем VISA INTERNATIONAL та MasterCard INTERNATIONAL. Банк здійснює грошові перекази в системі WESTERN UNION, PrivatMoney, Anelik.

ВАТ КБ «Промекономбанк веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність відповідно до Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, нормативно-правових актів Національного банку, основних принципів міжнародних стандартів фінансової звітності та національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

### **Примітка 1.2**

#### **Основи облікової політики та складання звітності**

Облікова політика ВАТ КБ “Промекономбанк” – це один із важливіших та основних внутрішніх документів, головною задачею якого є повна регламентація застосованих на практиці в банку прийомів та методів бухгалтерського обліку, технологій обробки облікової інформації та документообігу. Облікова політика банку – це сукупність визначених у межах чинного законодавства принципів, методів і процедур, що використовуються банком для складання та подання фінансової звітності.

Облікова політика банку встановлює єдині організаційні засади ведення бухгалтерського обліку та фінансової звітності в ВАТ КБ «Промекономбанк».

Облікова політика банку розроблена і ґрунтується на законах України "Про Національний банк України", "Про банки і банківську діяльність" та "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", нормативно-правових актах Національного банку України та основних принципах міжнародних стандартів фінансової звітності та національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Облікова політика банку побудована на повноті та достовірності операцій у сфері обліку та відповідності до чинного законодавства і нормативно-правових актів Національного банку України.

Бухгалтерський облік банку складається з:

облік операцій за відповідними рахунками на підставі автоматизованих проводок; складання агрегованих та детальних звітів.

Система обліку в ВАТ КБ «Промекономбанк» включає бухгалтерський (фінансовий), податковий та управлінський облік, які ґрунтуються на єдиній інформаційній базі та відрізняються формою та періодичністю розрахунку даних.

Бухгалтерський (фінансовий) облік забезпечує своєчасне й повне відображення всіх операцій банку та надання користувачам інформації про стан активів і зобов'язань, власний капітал, результати фінансової діяльності та їх зміни. На основі даних фінансового обліку складається фінансова звітність.

Зміни у фінансовому обліку не впливають на податковий облік.

ВАТ КБ «Промекономбанк» веде бухгалтерський облік результатів діяльності методом подвійного запису операцій згідно з внутрішнім Планом рахунків, розробленим згідно з Планом рахунків бухгалтерського обліку банків України, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 17.06.2004 № 280 (із змінами).

Управлінський облік ведеться банком для забезпечення внутрішніх потреб в інформації, виходячи зі специфіки та особливостей діяльності й структури управління.

Податковий облік ведеться з метою накопичення даних про валові доходи та валові витрати відповідно до законодавства України і використовується для складання податкової звітності, форма, правила, порядок і термін подання якої визначаються Державною податковою адміністрацією. Зміни в податковому обліку не впливають на фінансовий облік.

Відповідальність за організацію бухгалтерського обліку та забезпечення фіксування фактів здійснення всіх банківських операцій у первинних документах, збереження протягом установленого строку оброблених документів, реєстрів бухгалтерського обліку та звітності несе керівник банку, який здійснює керівництво банком відповідно до законодавства та установчих документів.

Операції відображаються в обліку в тому звітному періоді, в якому вони були здійснені, незалежно від дати руху коштів за ними.

Бухгалтерський облік передбачає процес визнання конкретної статті балансу – звіту про фінансовий стан Банку, основними елементами якого є активи, зобов'язання та власний капітал.

Необхідною умовою для визнання активів і зобов'язань в балансі є оцінка, тобто можливість визначення грошової суми, в якій елементи балансу мають бути відображені у звітності.

Своєчасна і об'єктивна оцінка (переоцінка) активів, зобов'язань (балансових і позабалансових) та прийняття на підставі такої оціночної інформації адекватних управлінських рішень надають змогу здійснити заходи, спрямовані на поліпшення структури балансу, зменшення низьколіквідних і недоходних (неробочих активів), що, в свою чергу, сприяє зміцненню фінансового стану та стабільності Банку.

Облікова політика Банку в частині методів оцінки активів та зобов'язань, їх переоцінки, створення спеціальних резервів на покриття можливих втрат реалізується установами Банку та їх структурними підрозділами відповідно до чинного законодавства, нормативних документів Національного банку України, Міжнародних стандартів

фінансової звітності та національних Положень (стандартів) бухгалтерського обліку, внутрішніх положень Банку.

Активи і пасиви Банку обліковуються за вартістю їх придбання чи виникнення; активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, підлягають переоцінці при кожній зміні офіційного валютного курсу.

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і пасиви Банку оприбутковуються та обліковуються за:

вартістю їх придбання чи виникнення - за історичною або первісною вартістю: активи - за сумою сплачених за них коштів, їх еквівалентів або інших форм компенсації; зобов'язання – за сумою мобілізованих коштів в обмін на такі зобов'язання або сумою коштів чи їх еквівалентів, які підлягають сплаті для погашення зобов'язань у процесі звичайної господарської діяльності ;

справедливою (ринковою) вартістю: активи - за сумою, яку необхідно було б сплатити для придбання (обміну) таких активів, зобов'язання – за сумою, якою може бути погашене таке зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами; вираз «обізнані, зацікавлені та незалежні сторони» означає наявність добре проінформованого покупця, який має бажання купити, і добре проінформованого продавця, що має бажання продати, які є незалежними та діють у власних інтересах; приведення вартості активів у відповідність до справедливої здійснюється шляхом їх переоцінки, класифікації на предмет зменшення корисності та наявних кредитних ризиків;

амортизованою собівартістю - вартістю, за якою оцінюються фінансовий актив, фінансове зобов'язання та яка складається із собівартості придбання (виникнення), зменшеної на суму погашення основної суми боргу, збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності.

Крім вказаних, в обліковій політиці Банку, у залежності від характеру та змісту завдань різних складових його облікової системи, використовуються інші види оцінки окремих груп активів і зобов'язань, а саме:

балансова вартість - це вартість, за якою актив, зобов'язання та власний капітал відображаються в балансі. Балансова вартість для фінансового активу та фінансового зобов'язання складається з основної суми, нарахованих процентів та неамортизованої премії і дисконту, суми переоцінки, суми визнаного зменшення корисності;

договірні вартість – вартість активу, передбачена договорами, укладеними Банком з його контрагентами;

залишкова вартість – різниця між первісною (переоціненою) вартістю активу та сумою нарахованого зносу чи створеного резерву;

заставна вартість – вартість предмету застави (іпотеки), визначена по узгодженості між Банком та позичальником (заставаодавцем, іпотекодавцем) та зафіксована у відповідному договорі застави (іпотеки);

ліквідаційна вартість активу – попередньо оцінена сума, яку суб'єкт господарювання отримав би на поточний час від вибуття активу після вирахування всіх попередньо оцінених витрат на його вибуття, якщо актив є застарілим та перебуває в стані, очікуваному після закінчення строку його корисної експлуатації;

номінальна вартість – вартість, вказана на цінних паперах, банкнотах, монетах тощо;

умовна вартість (оцінка) – вартість, за якою оцінюються документи і цінності, що не мають номінальної вартості;

переоцінена вартість – вартість активу після його переоцінки;

поточна (відновлювана) вартість – сума грошових коштів, їх еквівалентів або інших форм компенсації, яку потрібно було б витратити для придбання (створення) такого самого або аналогічного активу на поточний момент (дату балансу);

ринкова вартість активу – сума, яку можна отримати від продажу або сплатити за придбання активу на активному ринку;

чиста вартість реалізації – ціна реалізації активу в умовах звичайної господарської діяльності за вирахування витрат на збут.

Активи і зобов'язання Банку оцінені так, щоб створені під них резерви та вжиті заходи виключали можливість перенесення існуючих фінансових ризиків на майбутні звітні періоди.

Під терміном “методи оцінки” розуміється не тільки грошова вартість, за якою актив (зобов'язання) враховується в балансі Банку, а й реальна можливість повернення вкладених у даний актив коштів та одержання відповідних доходів у визначені строки. У залежності від стану активу та фінансового стану контрагента за відповідною операцією такий актив визнається як стандартний чи нестандартний (субстандартний, під контролем, прострочений, безнадійний) і під нього формується резерв для відшкодування можливих втрат.

Вартість активів може змінюватись внаслідок коливання ринкових цін, курсів іноземних валют, фізичного та морального зносу, інших об'єктивних факторів. Банк проводить переоцінку окремих статей активів до їх справедливої (ринкової) вартості у порядку, визначеному чинним законодавством та внутрішніми документами Банку.

Оцінка (переоцінка) активів та зобов'язань Банку відображена в обліку відповідно до нормативних актів Національного банку України з питань ведення бухгалтерського обліку, а саме:

переоцінкою статей балансу в іноземній валюті, за виключенням немонетарних, за офіційним валютним курсом;

приведенням вартості окремих статей балансу (об'єктів обліку) до справедливої вартості;

формуванням спеціальних резервів у національній та іноземній валютах.

Керівник і головний бухгалтер Банку здійснюють постійний контроль за достовірною оцінкою активів і зобов'язань, зокрема об'єктивною їх класифікацією, бухгалтерським обліком за відповідними балансовими рахунками відповідно до проведеної оцінки, своєчасним та повним формуванням резервів за всіма кредитними операціями, операціями з цінними паперами, інвестиціями, дебіторською заборгованістю.

У разі необхідності та в порядку, визначеному Банком, філії виносять на розгляд Головного банку пропозиції щодо реалізації окремих об'єктів основних засобів та інших необоротних активів і списання безнадійної заборгованості.

Активи і зобов'язання в іноземній валюті первісно оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку Банку у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют.

Активи і зобов'язання в іноземній валюті відображаються у фінансовій звітності у гривневому еквіваленті за офіційним (обліковим) курсом на дату складання звітності або на дату їх визнання.

На кожен наступний після визнання дату балансу:

усі монетарні статті в іноземній валюті відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют на дату балансу;

немонетарні статті в іноземній валюті, що обліковуються за собівартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют на дату визнання (дату здійснення операції).

Для відображення операцій в іноземній валюті за балансовими рахунками використовуються технічні рахунки 3800 «Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів» та 3801 «Еквівалент позиції банку щодо іноземної валюти та



банківських металів». Наприкінці кожного операційного дня суми залишків у гривневному еквіваленті за технічними рахунками 3800 та 3801 тотожні.

Різниці між сумами залишків у гривневному еквіваленті відповідної іноземної валюти за аналітичними рахунками 3800 та 3801 у розрізі кодів іноземної валюти, що виникають у зв'язку із математичним округленням, відображаються за балансовим рахунком 6204.

Залишки за технічними рахунками 3800 та 3801 не включаються до фінансової звітності.

Немонетарні статті балансу відображаються в бухгалтерському обліку Банку в гривні шляхом використання балансового рахунку 3801 «Еквівалент позиції банку щодо іноземної валюти та банківських металів». Переведення монетарних статей балансу у немонетарні та зворотнє переведення здійснюється з використанням рахунків 3800 та 3801 за офіційним валютним курсом на дату переведення.

Статті доходів та витрат майбутніх періодів, що виникли в іноземній валюті та пов'язані з активами і зобов'язаннями, які будуть отримані або сплачені у фіксованій сумі іноземної валюти, є монетарними і обліковуються за офіційним валютним курсом на дату складання балансу, а, отже, обліковуються в іноземній валюті та переоцінюються при кожній зміні офіційного курсу.

Суми іноземної валюти, яка видана понад затверджений авансовий звіт або невикористана і повертається до каси, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним валютним курсом на дату, відповідно, внесення готівки в касу. Курсова різниця, що виникла у зв'язку зі зміною офіційного валютного курсу за період з дати видачі авансу до дати внесення невикористаного залишку в касу Банку, відноситься на аналітичний рахунок «результат переоцінки рахунків у іноземній валюті та банківських металах» балансового рахунку 6204 «Результат від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами».

ВАТ КБ «Промекономбанк» обліковує доходи та витрати відповідно до таких принципів:

- доходи та витрати обліковуються у періоді, до якого вони належать;
- доходи, отримані у звітному періоді, що належать до майбутніх періодів;

- витрати та платежі здійснені у звітному періоді, що належать до майбутніх періодів.

При нарахуванні доходів в національній валюті використовується метод „факт/факт”, в іноземній валюті – „факт/360 днів”.

Облік процентних, комісійних доходів та витрат здійснюється наростаючим підсумком з початку року, залишки по рахунках доходів та витрат закриваються наприкінці року.

Фінансова та податкова звітність підписується керівником і головним бухгалтером банку.

Функціональною валютою і валютою представлення фінансової звітності є національна валюта України – гривня. Фінансова звітність банку складається в тисячах гривень.

МСФЗ та Інтерпретації, що не набрали чинності:

Банк не застосував наступні МСФЗ та Інтерпретації до МСФЗ та МСБО, які були опубліковані, але не набрали чинності:

- МСФЗ 8 „Операційні сегменти”;

- Зміни до МСБО 23 „Витрати за відсотками”;

- Інтерпретація 8 „Сфера застосування МСФЗ 2”;

- Інтерпретація 9 „Повторний розгляд вбудованих деривативів”;

- Інтерпретація 13 „Програма лояльності клієнтів”;

Інтерпретація 15 „Контракти на будівництво нерухомості”;

Інтерпретація 16 „Хеджування чистих інвестицій у зарубіжну діяльність”

На думку керівництва, застосування перерахованих вище положень не буде мати суттєвого впливу на фінансову звітність банку на протязі початкового періоду їх застосування.

Зміни до положення про облікову політику банку протягом звітного року не проводились.

### **Примітка 1.3**

#### **Консолідована фінансова звітність**

Банк не складає консолідовану фінансову звітність.

### **Примітка 1.4**

#### **Первісне визнання фінансових інструментів**

Фінансові інструменти класифікуються таким чином:

- Вклади (депозити). Депозитами визнаються кошти, які банк розміщує в банках-контрагентах без наміру подальшої торгівлі ними. Ці розміщення не пов'язані з похідними інструментами, не котируються на ринку і підлягають поверненню на фіксовану дату або дату, яка може бути визначена.

Вклади (депозити) – залучення грошових коштів від вкладників на їх рахунки в банку на договірних засадах. Банк оцінює залучені вклади (депозити) юридичних і фізичних осіб під час первісного визнання за справедливою вартістю і відображає в бухгалтерському обліку як зобов'язання, які не підлягають взаємозаліку з активами у вигляді будь-яких депозитів, розміщених банком.

Під час первісного визнання цінних паперів банк оцінює всій намір та економічну сутність операції з фінансовим інструментом, аналізує цінні папери за класифікатором, визначеним чинним законодавством, та умовами випуску (у разі наявності).

Узагальнюючи всі характеристики цінного паперу банк приймає рішення щодо відображення його в одному з портфелів.

Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах. Справедлива вартість цих цінних паперів визнається ринковим котируванням. Цінні папери цієї категорії не можуть бути перекласифіковані в цінні папери на продаж чи до погашення.

Цінні папери до погашення. Це цінні папери з фіксованими або визначеними платежами та фіксованим строком погашення, які банк має намір та здатність утримувати до погашення.

Кредити банкам та іншим позичальникам. Кредити банкам та іншим позичальникам визнаються, якщо банк надає кошти контрагентам – банкам та іншим позичальникам без наміру подальшої торгівлі ними. Ці кредити не пов'язані з похідними інструментами, не котируються на ринку і підлягають поверненню на фіксовану дату або дату, яка може бути визначена.

Визнання фінансових інструментів здійснюється таким чином:

операції з фінансовими інструментами відображаються в балансі на дату розрахунку, тобто на дату набуття (передавання) права власності на них;

цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах, первісно визнаються за справедливою вартістю;

кошти та депозити, цінні папери до погашення, кредити банкам та іншим позичальникам і всі фінансові зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю з урахуванням витрат, що безпосередньо пов'язані з проведенням операції.

Подальший облік фінансових інструментів банку здійснюється таким чином:

- первісна оцінка змінювалась по вкладам (депозитам), по яких в подальшому відбувалось поповнення або часткове повернення депозитів юридичних та фізичних осіб. При цьому будь-яких дисконтувань за ефективною ставкою відсотка не проводилось.

## **Примітка 1.5**

### **Торгові цінні папери**

В торговому портфелі Банку відображаються боргові цінні папери, акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, придбані банком з метою отримання прибутку від короткотермінових коливань ринкової ціни або дилерської маржі та продажу в найближчий час. Такі цінні папери оцінюються у звітному періоді виключно за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Переоцінка цінних паперів та нарахування процентного доходу здійснюється під час кожної зміни їх ринкової вартості, яка здійснюється за даними останнього у звітному періоді котирування на офіційно організованому ринку.

Переоцінка цінних паперів здійснюється за даними котирування на офіційно організованому ринку або за методом згідно облікової політики банку.

Амортизація дисконту (премії) за борговими цінними паперами в торговому портфелі не здійснюється.

В аналітичному обліку ведуться окремі рахунки з обліку цінних паперів в розрізі емітентів акцій та випусків цінних паперів.

## **Примітка 1.6**

### **Кредити та заборгованість клієнтів**

Кредитна політика банку здійснюється на підставі діючого законодавства України, нормативних документів Національного банку України, Статуту, Ліцензії банку та внутрішніх нормативних документів.

Надані кредити первісно визнаються і відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю з урахуванням витрат, що безпосередньо пов'язані з проведенням операції.

Застава, що надана в якості забезпечення повернення кредитів, обліковується за вартістю, визначеною договором застави та яка є ринковою вартістю, що склалась на момент здійснення оцінки предмету застави.

Після первісного визнання кредити обліковуються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка за вирахуванням резерву під можливі збитки від зменшення корисності.

При визначенні резерву під кредити і позики клієнтам банк класифікує кредити, враховуючи спроможність позичальника щодо обслуговування заборгованості, його попередню кредитну історію, обсяг простроченої заборгованості, поточні економічні умови та з огляду на вартість забезпечення. Резерв за нарахованими та несплаченими відсотками нараховується на всю суму нарахованих доходів, що прострочені на строк понад 31 день. Якщо заборгованість виражено в іноземній валюті, резерв, сформований в

валюті, перераховується в національну валюту по поточному обмінному курсу на дату балансу.

Банк щомісячно здійснює переоцінку якості кредитної заборгованості та, відповідно, адекватність сформованого резерву. Сума збільшення/зменшення нарахovanого резерву відображається у звіті про прибутки та збитки.

На підставі оцінки ризику і керуючись принципами своєї резервної політики, банк застосовує консервативний підхід до розгляду наданих забезпечень в рамках визначення ризику за позиками.

Кредити і позики, що визнані безнадійними, списуються з обліку за рахунок створених резервів. Вони не списуються доти, доки не завершаться всі необхідні юридичні процедури і поки остаточно не буде визначена сума збитку.

Інші зобов'язання кредитного характеру, що взяті на себе банком, складаються з банківських гарантій. Це тендерні гарантії, гарантії виконання договорів, гарантії туристичним операторам. Надання гарантій здійснюється під заставу депозитів, тому для банку ця операція несе мінімальний ризик.

### **Примітка 1.7**

#### **Цінні папери у портфелі банку на продаж**

До складу цінних паперів, що відображаються у портфелі банку на продаж входять акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком.

Придбані для продажу акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком оцінюються за справедливою вартістю. В аналітичному обліку ведуться окремі рахунки в розрізі емітентів та випусків цінних паперів. В кінці кожного місяця цінні папери відображаються на дату балансу виключно за справедливою вартістю.

Справедлива вартість визнається за біржовими цінами, що склалися на офіційно організованому ринку. Відхилення справедливої вартості від балансової вартості цінних паперів окремого емітента відображається переоцінкою на кожну звітну дату в капіталі банку.

У разі неможливості визначення справедливої вартості цінні папери переглядаються на зменшення корисності за методикою, що передбачена обліковою політикою. Корисність цінних паперів зменшується, якщо їх балансова вартість перевищує суму очікуваного відшкодування. Зменшення корисності відображається шляхом формування спеціальних резервів за рахунок витрат.

У переліку цінних паперів, які обліковуються у портфелі на продаж не має цінних паперів, які є об'єктом операції репо.

В банку немає цінних паперів, які були би використані як застава.

### **Примітка 1.8**

#### **Цінні папери у портфелі банку до погашення**

У портфелі до погашення банк обліковує придбані боргові цінні папери з платежами, що можна визначити, а також з фіксованим строком погашення, та які банк має намір утримувати їх до строку погашення з метою отримання процентного доходу.

Цінні папери, що утримуються банком до їх погашення, відображаються на дату балансу за справедливою вартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

## **Примітка 1.9**

### **Інвестиційна нерухомість**

Інвестиційної нерухомості, що утримується на балансі банку, станом на 31.12.2008 не має.

## **Примітка 1.10**

### **Основні засоби**

Оцінка основних засобів, які враховуються на балансі банку, ведеться згідно вимог Інструкції з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України № 480 від 20.12.2005 (зі змінами), Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 7 „Основні засоби”.

До основних засобів відносяться придбані (створені) необоротні матеріальні активи вартістю за одиницю (комплект) більше 1000,00 гривень та строком корисного використання понад один рік.

Основні засоби обліковуються за первісною або переоціненою вартістю за мінусом накопиченого зносу. Будівлі та споруди враховуються по переоціненій вартості.

Витрати на поліпшення об'єктів основних засобів, що призводять до збільшення первісно очікуваних вигод від їх використання, збільшують первісну або переоцінену вартість цих об'єктів. Витрати на ремонт та обслуговування основних засобів визнаються в міру їх здійснення. Витрати на заміну основних частин або компонентів основних засобів капіталізуються.

Метод амортизації та діапазон строків корисного використання (експлуатації).

Нарахування амортизації основних засобів здійснюється після введення їх в експлуатацію із застосуванням прямолінійного методу з метою рівномірного зменшення первісної або переоціненої вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за такими нормами:

- будівлі та споруди – 50 років;
- транспортні засоби (автомобілі) – 4 роки;
- машин та обладнання – 4 роки;
- інші основні засоби – 5 років.

Ліквідаційна вартість об'єктів основних засобів не розраховувалась та з метою амортизації прийнята рівною нулю.

На протязі звітного року змін у методі амортизації та перегляду строків корисного використання основних засобів не відбувалось, залучення незалежного оцінювача не здійснювалось. Дооцінку та визнання знецінення основних засобів Банк не проводив.

## **Примітка 1.11**

### **Нематеріальні активи**

Облік нематеріальних активів, які враховуються на балансі банку, ведеться з урахуванням вимог «Інструкції з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України», затвердженої постановою Правління Національного банку України № 480 від 20 грудня 2005 року (зі змінами), Положення

(стандарту) бухгалтерського обліку 8 „Нематеріальні активи”.

До нематеріальних активів банку відносяться придбані (створені) нематеріальні активи незалежно від вартості за такими критеріями:

- програмне забезпечення, системи управління базами даних, операційні системи для персональних комп'ютерів, системне програмне забезпечення, програмне забезпечення захисту інформації;
- прикладне програмне забезпечення: спеціальне програмне забезпечення комплексних автоматизованих систем безпеки;
- права на товарний знак банку.

Придбані нематеріальні активи зараховуються на баланс банку за первісною вартістю, яка включає усі витрати, що пов'язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою і введенням в експлуатацію.

Нарахування амортизації здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється банком при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс банку). Строк використання нематеріальних активів в банку встановлено 5 років, норми амортизації становлять 20%. За звітний період перегляд терміну корисного використання не здійснювався.

Банк нараховує амортизацію нематеріальних активів згідно з обліковою політикою банку. В фінансовому обліку амортизація нараховується щомісяця. Нарахування амортизації нематеріальних активів починається з першого числа місяця, наступного за місяцем, в якому об'єкт нематеріальних активів був введений в експлуатацію, і припиняється, починаючи з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття. Нарахування амортизації здійснюється прямолінійним методом. Протягом звітного року банк метод амортизації не змінював.

Переоцінка нематеріальних активів у 2008 році не проводилась, залучення незалежного оцінювача не здійснювалось.

#### **Примітка 1.12**

##### **Оперативний лізинг (оренда)**

Протягом 2008 року Банк був орендодавцем автотранспорту відповідно до договору оренди від 15 липня 2008 року. Доходи від оперативної оренди банк відображав на балансовому рахунку «Доходи від оперативного лізингу (оренди)».

#### **Примітка 1.13**

##### **Фінансовий лізинг (оренда)**

Банк не надавав основні засоби в фінансовий лізинг.

#### **Примітка 1.14**

##### **Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття**

Довгострокових активів, призначених для продажу, та активів групи вибуття у банку не має.

#### **Примітка 1.15**

##### **Припинена діяльність**

Протягом 2008 року припинення діяльності не відбувалось.

### **Примітка 1.16**

#### **Похідні фінансові інструменти**

У звітному році деривативні угоди банком не укладались; операції, які хеджуються, не проводились.

### **Примітка 1.17**

#### **Податок на прибуток**

Ставка податку на прибуток за звітний період порівняно з минулим звітним періодом не змінювалась і складала 25 відсотків.

Бухгалтерський та податковий облік мають різні цілі і регулюються різними державними органами. Податковий облік визначає суму податку на прибуток на підставі даних бухгалтерського обліку з додержанням вимог податкового законодавства України. Бухгалтерський облік відображає фінансовий стан, результати діяльності Банку з дотриманням вимог МСБО та національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку незалежно від правил та вимог податкового законодавства.

Різна облікова політика оподаткування та бухгалтерського обліку (визнання та оцінка активів, зобов'язань, доходів та витрат) призводить до виникнення постійних та тимчасових різниць між обліковим та податковим прибутками.

Різниця між витратами з податку на прибуток та добуток облікового прибутку на ставку податку на прибуток обумовлена тим, що окремі доходи (витрати) включаються до розрахунку облікового прибутку, але не враховуються при визначенні податкового прибутку. Інші доходи (витрати) визнаються з метою оподаткування податком на прибуток, але не визнаються у фінансових звітах, при цьому, вказані різниці можуть бути як постійні, так і тимчасові.

Визнання відстрочених податкових активів та зобов'язань здійснювалось згідно з Інструкцією про порядок відображення в бухгалтерському обліку банками України поточних і відстрочених податкових зобов'язань та податкових активів, затвердженого постановою Правління НБУ від 19.03.2003 №121.

Перелік відстрочених податкових активів (ВПА) та відстрочених податкових зобов'язань наведений у примітці 32.3 -звітний рік, 32.4-попередній рік

За станом на кінець дня 31.12.2008 року сума сукупних тимчасових різниць, по яких виникає відстрочений податковий актив (ВПА) складає 876 тис. грн. та відображається на балансовому рахунку «Відстрочений податковий актив»

### **Примітка 1.18**

#### **Власні акції, викуплені в акціонерів**

Акції банку викупаються у акціонерів тільки за рахунок сум, що перевищують статутний фонд для їх наступного перепродажу, розповсюдження серед своїх працівників.

Власних акцій, що викуплені у акціонерів, станом на 31.12.2008 на балансі банку немає. Протягом звітнього року власні акції не викупались.

## Примітка 1.19

### Доходи та витрати

Правила бухгалтерського обліку доходів та витрат банку ґрунтуються на основних принципах міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, визначають методологічні засади відображення в бухгалтерському обліку інформації про доходи і витрати та порядок застосування основних принципів бухгалтерського обліку під час визнання доходів та витрат.

При відображенні в бухгалтерському обліку доходів та витрат використовується принцип нарахування та відповідності доходів і витрат – відображення в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності доходів і витрат під час їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів та порівняння доходів звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів, з метою визначення фінансового результату звітного періоду.

При відображенні в бухгалтерському обліку доходів та витрат використовується принцип обачності – застосування в обліку методів оцінки, які запобігають зниженню оцінки зобов'язань та витрат і завищенню оцінки активів і доходів банку.

Доходи і витрати Банку визнаються за таких умов:

визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями;

фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

Доходи та витрати, що виникають у результаті операцій, визначаються договором або іншими документами, оформленими згідно з вимогами чинного законодавства України.

Бухгалтерський облік нарахованих доходів і витрат здійснюється не рідше одного разу на місяць за кожною операцією окремо.

Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції банку, кожний вид доходу та витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Якщо дохід від надання послуг не може бути достовірно оцінений, то він визнається та відображається в бухгалтерському обліку Банку в розмірі здійснених витрат, що підлягають відшкодуванню.

Визнаний та відображений за рахунками класу 6 дохід не коригується на величину пов'язаної з ним простроченої та безнадійної дебіторської заборгованості щодо несплачених нарахованих доходів. Сума такої заборгованості визнається витратами банку шляхом формування резерву під нараховані доходи.

З метою визначення витрат у зв'язку з невизнанням доходів на рахунках класу 6 надалі банк здійснює нарахування та облік зазначених доходів за позабалансовими рахунками, доходи за такими операціями визнаються під час їх фактичного отримання.

Доходи визнаються в бухгалтерському обліку в сумі справедливої вартості активів, які отримані або підлягають отриманню. У разі відстрочення платежу, унаслідок чого виникає різниця між справедливою вартістю та номінальною сумою грошових коштів, така різниця визнається доходом у вигляді процентів.

Якщо актив забезпечує одержання економічних вигод протягом кількох звітних періодів, то витрати визнаються шляхом систематичного розподілу його вартості між відповідними звітними періодами (амортизація). Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, у якому вони були здійснені.

Для обрахування процентних доходів та витрат та прирівняних до них комісій в національній валюті застосовується метод «факт / факт». При нарахуванні відсотків по кредитам в іноземній валюті використовується метод „факт/360” ( умовна кількість днів у році - 360), по депозитам юридичних осіб в іноземній валюті за базу приймається 360 днів



у році.

Процентні доходи і витрати визнаються в тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами.

Касовий метод використовується лише у момент надходження (сплати) доходів та витрат, а не у момент їх виникнення, за разовими послугами.

Процентні доходи та витрати відображаються на рахунках 6 та 7 класів балансового звіту, чистий процентний дохід відображений у «Звіті про фінансові результати» за статтею 1 визначається як різниця даних рядків 1.1 та 1.2. Процентні доходи та витрати відображено у примітці 28. Облік процентних та комісійних доходів та витрат здійснюється наростаючим підсумком з початку року, залишки за рахунками доходів та витрат закриваються в кінці року.

Згідно внутрішнього положення банку за рахунками 6 та 7 класів відкриваються аналітичні рахунки для обліку нарахованих доходів і витрат. Банк не відкриває аналітичні рахунки нарахованих доходів (витрат) та неотриманих (сплачених).

За борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж банк визнає процентні доходи у вигляді амортизації дисконту (премії), з використанням ефективної ставки відсотка. Банк застосовує метод ефективної ставки відсотка з урахуванням вимог, які визначені нормативними актами Національного банку України з бухгалтерського обліку доходів і витрат. Методика визнання необхідності використання ефективної ставки прописана в обліковій політиці банку. На протязі 2008 року ефективна ставка відсотка не застосовувалась.

Доходи і витрати в іноземній валюті відображаються за рахунками 6 і 7 класів у національній валюті за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату їх визнання з використанням рахунків валютної позиції групи 380 „Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів”.

Комісійні доходи і витрати - операційні доходи та витрати за наданими (отриманими) послугами, сума яких обчислюється пропорційно суми активу або зобов'язання чи є фіксованою.

Комісії, що визнаються в складі первісної вартості фінансового активу (зобов'язання), впливають на визначення сум дисконту та премії за цим фінансовим інструментом та є невід'ємною частиною доходу ( витрат) фінансового інструмента.

Кошти за договорами комісії обліковуються на рахунках класів 1,2,3, як кредиторська і дебіторська заборгованість відповідно.

Комісійний дохід відображено у „Звіті про фінансові результати” за статтею 2, комісійні витрати відображено за статтею 3.

## **Примітка 1.20**

### **Іноземна валюта**

Бухгалтерський облік операцій в іноземній валюті здійснюється банком у подвійній оцінці, а саме: в номінальній сумі іноземної валюти та гривневому еквіваленті за офіційним курсом, встановленим Національним банком України.

Активи і зобов'язання в іноземній валюті відображаються у фінансовій звітності в гривневому еквіваленті за офіційним курсом на дату складання звітності або на дату їх визнання.

При відображенні доходів та витрат за операціями з іноземною валютою у „Звіті про фінансові результати” використовувались офіційні курси валют, які діяли на дату здійснення операції.

Доходи та витрати (нараховані, отримані, сплачені) в іноземній валюті відображаються в бухгалтерському обліку за рахунками класів 6 і 7 у національній валюті

за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату їх визнання з використанням технічних рахунків групи 380 «Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів».

Монетарні активи і зобов'язання в іноземній валюті первісно визнаються за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату розрахунку – дату визнання активів та зобов'язань і надалі переоцінюються під час кожної зміни офіційного курсу.

Монетарні активи і зобов'язання в іноземній валюті відображаються в звітності за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату складання балансу.

Немонетарні активи і зобов'язання в іноземній валюті відображаються за історичною вартістю, тобто за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату розрахунку.

Курсова різниця від переоцінки монетарних статей балансу в іноземній валюті, яка здійснюється під час кожної зміни офіційного валютного курсу, в бухгалтерському обліку відображається за балансовим рахунком „Результат від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами”.

Активи та зобов'язання у звіті „Баланс” відображені за офіційним курсом Національного банку України на 31.12.2008, який складав:

770,00 грн. за 100 доларів США;

1085,5460 грн. за 100 Євро;

2,6208 грн. за 10 російських рублів.

Валютний ризик виникає при формуванні активів і залученні джерел коштів із використанням валют іноземних держав. У значній мірі на валютний ризик можуть вплинути тенденції економічного розвитку країни та політичні моменти, починаючи із змін у політиці валютного регулювання та закінчуючи ступенем соціальної напруги. Відокремлюються три основні складові валютного ризику:

ризик зміни обмінного курсу – ризик знецінення вкладень в іноземну валюту внаслідок непередбаченої зміни обмінного курсу;

ризик конвертування, пов'язаний із обмеженнями при проведенні обмінних операцій;

ризик відкритої валютної позиції, виникаючий у випадку невідповідності за об'ємами інвалютних активів і його зобов'язаннями в іноземній валюті.

Відносно кредитного ризику валютний ризик може привести до кризи ліквідності або стати фактором кредитного ризику з боку позичальника. Валютний ризик присутній за всіма балансовими та позабалансовими операціями з іноземною валютою. Однак банк має можливість у незначній мірі впливати на самі фактори ризику, а тому він має захищати свої інтереси, своєчасно визначаючи ризик та обмежуючи його можливі наслідки.

Контроль за рівнем валютної позиції здійснюється за допомогою нормативів ризику загальної відкритої (довгої/короткої) валютної позиції банку.

Процес управління валютним ризиком прийнятний, керівництво банку утримується від спекулятивних операцій.

## **Примітка 1.21**

### **Взаємозалік статей активів і зобов'язань**

Протягом року ВАТ КБ “Промекономбанк” не проводив взаємозалік статей активів та зобов'язань балансу.

## **Примітка 1.22**

### **Звітність за сегментами**

Сегмент діяльності – це компонент бізнесу банку, який можна відокремити і який надає визначені послуги. Йому притаманні ризики та прибутковість, що різняться від інших сегментів діяльності. У банку визначені такі сегменти:

послуги корпоративним клієнтам – містить у собі операції, що здійснює банк з юридичними особами,

послуги фізичним особам - містить у собі операції, що здійснює банк з фізичними особами,

інвестиційна банківська діяльність - містить у собі операції, що здійснює банк з іншими банками.

Показники діяльності сегменту відповідають таким критеріям: дохід за сегментом становить 10% або більше від загального доходу, фінансовий результат (прибуток або збиток) становить не менше ніж 10% більшої з двох абсолютних величин – загальної суми прибутку або загальної суми збитку всіх сегментів, активи становлять 10% або більше від загальних активів.

Основою для розподілу доходів і витрат за сегментами є аналітичні рахунки 6,7 класу, що відкриті для відображення доходів та витрат за відповідними банківськими операціями. Нерозподіленими є доходи та витрати, що мають загально банківський характер. Взаєморозрахунки за між сегментними операціями не відбуваються. Зміни в обліковій політиці сегмента не відбувались.

## **Примітка 1.23**

### **Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок**

Розкриття змін та виправлення суттєвих помилок у фінансовій звітності здійснюється відповідно до основних вимог Положення (стандарту) бухгалтерського обліку № 6 “Виправлення помилок і зміни у фінансових звітах” та Постанови Правління Національного банку України від 09.10.2001 № 427 (із змінами) про затвердження “Положення про формування коригуючих проводок, що здійснюються банками України”.

Протягом звітнього року облікова політика в банку не змінювалася.

У разі змін чинних нормативно-правових вимог, які мали місце протягом звітнього року, облікова політика застосовувалась банком в частині, що не суперечить чинному законодавству.

Протягом звітнього року повторне надання порівняльної інформації у фінансових звітах не відбувалося.

Фінансовий звіт за попередній період не виправлявся та повторно не оприлюднювався.

## **Примітка 2**

### **„Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність”**

На дату затвердження фінансової звітності банк функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано з світовою економічною кризою. Покращення економічної ситуації на Україні буде значною мірою залежати від ефективності фіскальних та інших заходів, які будуть проводитись урядом України. В той же час, не існує чіткого уявлення

про те, які заходи буде застосовувати уряд України для подолання кризи. Тому неможливо достовірно оцінити ефект впливу економічної ситуації, що склалася, на ліквідність та доходи банку, стабільність його операцій з клієнтами. Як результат, виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів банку та спроможність банку обслуговувати та платити за боргами по мірі настання строків їх погашення. Ця звітність відображає поточну оцінку керівництва стосовно можливого впливу економічних умов на операції та фінансове положення банку. Майбутні умови можуть відрізнятись від оцінок керівництва. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце як результат такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомими і їх буде можливо оцінити.

### **Примітка 3**

#### **„Перехід на нові та переглянуті стандарти та тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти”**

Законодавче регулювання порядку застосування міжнародних стандартів визначено Законом України „Про банки і банківську діяльність”, Стратегією застосування міжнародних стандартів фінансової звітності в Україні, схваленою розпорядженням Кабінету Міністрів України від 24.10.2007 р. № 911-р. Основою для складання фінансової звітності за міжнародними стандартами є нормативно-правові акти Національного банку України з бухгалтерського обліку фінансових інструментів та необоротних активів банку згідно з вимогами міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Фінансова звітність банку складена у відповідності з положеннями Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО), виданими Комітетом з Міжнародних стандартів фінансової звітності, та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), виданих Радою з міжнародних стандартів фінансової звітності, а також Інтерпретаціями до МСБО та МСФЗ, з урахуванням певних виключень, які передбачені нормативними актами України.

До певних виключень, зокрема належить обмеження щодо застосування ефективної ставки відсотка до фінансових інструментів під час їх первісного визнання, а також нарахування резервів для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями. В той же час, суми комісій та дисконтів, які були віднесені на процентні доходи в момент визнання фінансових інструментів і не були враховані як дисконт під час розрахунку ефективних ставок відсотку, не мали суттєвого впливу як на відповідні статті звіту Баланс, так і на суми Процентних доходів в Звіті про фінансові результати. З 2009 року банк має намір застосовувати метод ефективної ставки відсотка до фінансових інструментів (коли це вимагається відповідно до МСБО) без виключень.

Протягом 2008 року Банком застосовувались наступні стандарти та тлумачення

Номер стандарту	Назва стандарту
МСФЗ 1	Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності
МСБО 1	Подання фінансових звітів
МСБО 7	Звіт про рух грошових коштів
МСБО 8	Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки
МСБО 10	Події після дати балансу
МСБО 12	Податки на прибуток
МСБО 14	Звітність за сегментами
МСБО 16	Основні засоби
МСБО 17	Оренда
МСБО 18	Дохід
МСБО 19	Виплати працівникам
МСБО 21	Вплив змін валютних курсів
МСБО 23	Витрати на позики
МСБО 24	Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін
МСБО 30	Розкриття інформації у фінансових звітах банків та подібних установ
МСБО 32	Фінансові інструменти: розкриття та подання
МСБО 33	Прибуток на акцію
МСБО 34	Проміжна фінансова звітність
МСБО 36	Зменшення корисності активів
МСБО 37	Забезпечення, непередбачені контракти та непередбачені активи
МСБО 38	Нематеріальні активи

Банк почав застосувати МСФЗ як первинну основу бухгалтерського обліку з 1 січня 2008 р. До цього фінансова звітність складалась тільки у відповідності з П(с)БОУ.

Банк не застосував наступні МСФЗ та Інтерпретації до МСФЗ та МСБО, які були опубліковані, але не набрали чинності:

МСФЗ 8 „Операційні сегменти”;

Зміни до МСБО 23 „Витрати за відсотками”;

Інтерпретація 8 „Сфера застосування МСФЗ 2”;

Інтерпретація 9 „Повторний розгляд вбудованих деривативів”;

Інтерпретація 13 „Програма лояльності клієнтів”;

Інтерпретація 15 „Контракти на будівництво нерухомості”;

Інтерпретація 16 „Хеджування чистих інвестицій у зарубіжну діяльність”

На думку керівництва, застосування перерахованих вище положень не буде мати суттєвого впливу на фінансову звітність банку на протязі початкового періоду їх застосування.

„20” березня 2009 року

Керівник \_\_\_\_\_

Марінченко Любов Олександрівна

Тебякіна Н.М.

Тел. 334-04-90

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_

Косенкова Ірина Анатоліївна

#### Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	11 727	9 555
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	9 496	21 499
3	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	-	-
4	Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" у банках:	5 226	1 750
4.1	України	2 639	1 220
4.2	Інших країн	2 587	530
5	Депозити в інших банках зі строком погашення до трьох місяців	-	-
6	Договори купівлі і зворотного продажу ("зворотний репо") з іншими банками зі строком погашення до трьох місяців	-	-
7	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	26 449	32 804

Суми грошових еквівалентів, що фактично були забезпечені цінними паперами, придбаними за договорами репо, та суми цінних паперів, які банк може продати чи перезакласти станом на 31.12.2008 відсутні.

Сума 26 449 тис.грн. за колонкою №3 рядка №7 Примітки №4 таблиці №4.1 дорівнює сумі 26 449 тис.грн. колонки №4 рядка №1 звіту „Баланс”.

#### Примітка 5. Торгові цінні папери

Таблиця 5.1. Торгові цінні папери

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
		Розрахунок статті (рахунки)	
1	Боргові цінні папери:	4970	-
1.1	Державні облигації	-	-
1.2	Облигації місцевих позик	-	-
1.3	Облигації підприємств	-	-
1.4	Векселя	4970	-
2	Акції підприємств	-	-
3	Усього торгових цінних паперів	4970	-

Сума 4 970 тис.грн. за колонкою №3 рядка №3 Примітки №5 таблиці №5.1 дорівнює сумі 4 970 тис.грн. №4 рядка №2 колонки звіту „Баланс”.

Таблиця 5.2. Аналіз кредитної якості боргових торгових цінних паперів за звітний рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Поточна ціна боргових цінних паперів (за справедливою вартістю):	-	-	-	4970	4970
1.1	Державні установи та підприємства	-	-	-	-	-
1.2	Органи місцевого самоврядування	-	-	-	-	-
1.3	Великі підприємства	-	-	-	-	-
1.4	Середні підприємства	-	-	-	-	-
1.5	Малі підприємства	-	-	-	4970	4970
Або альтернативне розкриття інформації щодо поточної ціни боргових цінних паперів за наявності рейтингів таких паперів:						
1.1	З рейтингом AAA	-	-	-	-	-
1.2	З рейтингом від AA- до AA+	-	-	-	-	-
1.3	З рейтингом від A- до A+	-	-	-	-	-
1.4	З рейтингом нижче A-	-	-	-	-	-
1.5	Ті, що не мають рейтингу	-	-	-	-	-
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році	-	-	-	-	-
3	Усього боргових цінних паперів за поточною ціною	-	-	-	4970	4970
4	Не погашені у визначений емітентом строк боргові цінні папери (за справедливою вартістю):	-	-	-	-	-
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу	-	-	-	-	-

	більше ніж 366 (367) днів					
5	Усього боргових цінних паперів	-	-	-	4970	4970

**Примітка 6. Інші цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах**

Банк не має інших цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах, крім тих, що зазначені в примітках 5 та 9 до річного звіту.

**Примітка 7. Кошти в інших банках**

Таблиця 7.1. Кошти в інших банках

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Депозити в інших банках	-	-
1.1	Короткострокові депозити зі строком погашення біше ніж три місяці	-	-
1.2	Довгострокові депозити	-	-
2	Договори купівлі і зворотнього продажу ("зворотній репо") з іншими банками зі строком погашення більше ніж три місяці	-	-
3	Кредити надані іншим банкам:	30 121	51 626
3.1	Короткострокові	30 121	51 626
3.2	Довгострокові		
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(34)	(124)
5	Усього коштів у банках за мінусом резервів	30 087	51 502

Сума 30 087 тис.грн. за колонкою №3 рядка №5 Примітки №7 таблиці №7.1 дорівнює сумі 30 087 тис.грн. колонки №4 рядка №4 звіту „Баланс”.

Сума 2 977 за колонкою 4 рядка 12 Звіту про фінансові результати є складовою частиною суми колонки 3 рядка 4 Примітки 7.1.



Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за звітний рік

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
Розрахунок статті					
1	Поточні і незнецінені:	-		30 121	30 121
1.1	У 20 найбільших банках	-	-	-	-
1.2	В інших банках України	-	-	30 121	30 121
1.3	У великих банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.4	В інших банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.5	В інших банках	-	-	-	-
Або альтернативне розкриття інформації щодо коштів в інших банках за наявності рейтингів:					
1.1	З рейтингом AAA	-	-	-	-
1.2	З рейтингом від AA- до AA+	-	-	-	-
1.3	З рейтингом від A- до A+	-	-	-	-
1.4	З рейтингом нижче A-	-	-	-	-
1.5	Ті, що не мають рейтингу	-	-	-	-
2	Кошти в банках, умови яких були переглянуті у звітному році <sup>2</sup>	-	-	-	-
3	Усього кредитів поточних і незнецінених	-	-	30 121	30 121
4	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	-	-
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-
4.5	Із затримкою	-	-	-	-

	платежу більше ніж 366 (367) днів				
5	Інші кошти в інших банках	-	-	-	-
6	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	-	(34)	(34)
7	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	-	-	30 087	30 087

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за попередній рік

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
		Розрахунок статті			
1	Поточні і незнецінені:	-	-	51 626	51 626
1.1	У 20 найбільших банках	-	-	-	-
1.2	В інших банках України	-	-	51 626	51 626
1.3	У великих банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.4	В інших банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.5	В інших банках	-	-	-	-
Або альтернативне розкриття інформації щодо коштів в інших банках за наявності рейтингів:					
1.1	З рейтингом AAA	-	-	-	-
1.2	З рейтингом від AA- до AA+	-	-	-	-
1.3	З рейтингом від A- до A+	-	-	-	-
1.4	З рейтингом нижче A-	-	-	-	-
1.5	Ті, що не мають рейтингу	-	-	-	-
2	Кошти в банках, умови яких були переглянуті у звітному році <sup>2</sup>	-	-	-	-
3	Усього кредитів поточних і незнецінених	-	-	51 626	51 626
4	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	-	-
4.1	Із затримкою платежу до	-	-	-	-

	31 днів				
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-
5	Інші кошти в інших банках	-	-	-	-
6	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	-	(124)	(124)
7	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	-	-	51 502	51 502

Таблиця 7.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

Рядок	Рух резервів	Звітний рік		Попередній рік	
		Кошти в інших банках	Договори зворотнього репо	Кошти в інших банках	Договори зворотнього репо
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення за станом на 1 січня	(124)	-	(91)	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	90	-	(33)	-
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-
6	Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня	(34)	-	(124)	-

## Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-
2	Кредити юридичним особам	200 673	160 834
3	Кредити, що надані за операціями репо	48 406	26 738
4	Кредити фізичним особам – підприємцям	2 723	3 354
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	9 605	7 063
6	Споживчі кредити фізичним особам	94 972	89 712
7	Інші кредити фізичним особам	-	-
8	Резерв під знецінення кредитів	(12 369)	(9 794)
9	Усього кредитів за мінусом резервів	344 010	277 907

Вартість цінних паперів, які є об'єктом операцій репо – 47 451 тис. грн.

Банк має повне право у разі невиконання клієнтом своїх зобов'язань за договорами репо реалізувати цінні папери, які є об'єктом операцій репо та в цьому випадку оформити додаткову заставу.

Сума 344 010 тис.грн. за колонкою №3 рядка №9 Примітки №8 таблиці №8.1 дорівнює сумі 344 010 тис.грн. колонки №4 рядка №5 звіту „Баланс”.

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за звітний рік

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на 1 січня	-	(5 925)	(629)	(9)	(517)	(2 713)	-	(9 793)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	-	(1 486)	12	(95)	(998)	(785)	-	(3 352)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	765	-	-	-	11	-	776
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	-	(6 646)	(617)	(104)	(1 515)	(3 487)	-	(12 369)

Строка 2 показана з урахуванням курсової різниці

Сума 2 977 за колонкою 4 рядка 12 Звіту про фінансові результати є складовою частиною суми колонки 10 рядка 2 Примітки 8.2.

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за попередній рік

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на 1 січня	-	(4 972)	(349)	(14)	(415)	(1 933)	-	(7 683)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	-	(1 063)	(280)	4	(102)	(798)	-	(2 239)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	110	-	-	-	18	-	128
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	-	(5 925)	(629)	(10)	(517)	(2 713)	-	(9 794)

Строка 2 показана з урахуванням курсової різниці

Таблиця 8.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності  
на 1 січня 2009 року  
ВАТ КБ "Промекономбанк"

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний рік		Попередній рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	-	-	-	< -
2	Кредити, які надані центральним та місцевим органам державного управління	-	-	-	-
3	Виробництво	10 471	3,01	8 463	2,97
4	Нерухомість	128 422	36,88	77 400	27,18
5	Торгівля	75 085	21,56	80 810	28,37
6	Сільське господарство	1 550	0,45	550	0,20
7	Кредити, що надані фізичним особам	101 298	29,09	94 968	33,34
8	Інші	31 361	9,01	22 618	7,94
9	Усього:	348 187	100,00	284 809	100,00

\* Таблиця складена без урахування заборгованості за відсотками.



Таблиця 8.5. Інформація стосовно забезпечення кредитів за звітний рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	-	4 714	-	96	49	13 488	-	18 347
2	Кредити, що забезпечені:	-	192 200	48 406	2 567	9 180	78 581	-	330 934
2.1	Гарантіями і поручительствами	-	4 417	-	433	-	35 320	-	40 170
2.2	Заставою, у тому числі:	-	187 783	48 406	2 134	9 180	43 261	-	290 764
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	80	-	51	6 390	13 852	-	20 373
2.2.2	Інше нерухоме майно	-	101 895	-	1 415	2 790	3 636	-	109 736
2.2.3	Цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	0
2.2.4	Грошові депозити	-	34 114	19 021	-	-	13 992	-	67 127
2.2.5	Інше майно	-	51 694	29 385	668	-	11 781	-	93 528
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	-	196 914	48 406	2 663	9 229	92 069	-	349 281

\*Дана таблиця складена без урахування заборгованості за відсотками.

Таблиця 8.6. Інформація стосовно застави, що отримана як забезпечення кредиту за попередній рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	-	19 548	19 305	152	38	19 089	-	58 132
2	Кредити, що забезпечені:	-	140 256	7 433	3 207	6 791	69 050	-	226 737
2.1	Гарантіями і поручительствами	-	45	-	-	-	36 024	-	36 069
2.2	Заставою, у тому числі:	-	140 211	7 433	3 207	6 791	33 026	-	190 668
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	375	-	228	5 280	6 511	-	12 394
2.2.2	Інше нерухоме майно	-	79 040	-	1 983	1 511	2 877	-	85 411
2.2.3	Цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.4	Грошові депозити	-	26 489	1 497	-	-	11 250	-	39 236
2.2.5	Інше майно	-	34 307	5 936	996	-	12 388	-	53 627
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	-	159 804	26 738	3 359	6 829	88 139	-	284 869

\*Дана таблиця складена без урахування заборгованості за відсотками.

Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Поточні та незнецінені:	-	10 600	18 999	0	1 251	10 792	-	41 642
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	2 822	-	-	-	-	-	2 822
1.2	Нові великі позичальники	-	-	18 999	-	-	-	-	18 999
1.3	Кредити середнім компаніям	-	1 605	-	-	-	-	-	1 605
1.4	Кредити малим компаніям	-	6 173	-	-	1 251	10 792	-	18 216
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	-	25 971	-	-	1 088	2 151	-	29 210
3	Усього кредитів поточних та незнецінених:	-	36 571	18 999	-	2 339	12 943	-	70 852
4	Прострочені, але незнецінені:	-	5 569	-	85	79	5 678	-	11 411
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	2 647	-	34	38	5 349	-	8 068
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	2 922	-	-	6	329	-	3 257
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	35	-	-	35

4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	51	-	-	-	51
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	-	5 737	-	277	2 782	13 816	-	22 612
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	825	-	209	380	9 937	-	11 351
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	1 109	-	65	757	2 581	-	4 512
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	205	-	-	1 227	277	-	1 709
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	15	-	-	-	75	-	90
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	3 583	-	3	418	946	-	4 950
6	Інші кредити	-	149 008	28 310	2 331	4 030	59 633	-	243 312
7	Резерв під знецінення за кредитами	-	(5 761)	(617)	(104)	(1 258)	(2 589)	-	(10 329)
8	Усього кредитів	-	191 124	46 692	2 589	7 972	89 481	-	337 858

\*Дана таблиця складена без урахування заборгованості за відсотками.

Таблиця 8.8. Аналіз кредитної якості кредитів за попередній рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Поточні та незнецінені:	-	23 597	1 493	12	1 237	18 484	-	44 823
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Нові великі позичальники	-	-	1 493	-	-	-	-	1 493
1.3	Кредити середнім компаніям	-	18 776	-	-	-	-	-	18 776
1.4	Кредити малим компаніям	-	4 821	-	12	1 237	18 484	-	24 554
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	-	-	-	-	1 272	1 391	-	2 663
3	Усього кредитів поточних та незнецінених:	-	23 597	1 493	12	2 509	19 875	-	47 486
4	Прострочені, але незнецінені:	-	1 102	-	106	115	2 121	-	3 444
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	1 102	-	-	115	2 088	-	3 305
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	106	-	12	-	118
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	21	-	21

4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	-	4 614	-	6	2 554	4 760	-	11 934
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	20	-	-	864	1 016	-	1 900
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	1 171	-	-	171	1 992	-	3 334
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	1 320	255	-	1 575
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	40	-	-	64	449	-	553
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	3 383	-	6	135	1 048	-	4 572
6	Інші кредити	-	130 489	25 185	3 236	1 651	61 384	-	221 945
7	Резерв під знецінення за кредитами	-	(5 055)	(629)	(9)	(440)	(2 247)	-	(8 380)
8	Усього кредитів	-	154 747	26 049	3 351	6 389	85 893	-	276 429

\*Дана таблиця складена без урахування заборгованості за відсотками.

Таблиця 8.9. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за звітний рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами:	-	3 908	-	222	307	6 859	-	11 296
1.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	-	-	222	307	752	-	1 281
1.2	Інше нерухоме майно	-	894	-	-	-	77	-	971
1.3	Цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Грошові депозити	-	-	-	-	-	5 308	-	5 308
1.5	Інше майно	-	3 014	-	-	-	722	-	3 736
2	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі	-	5 472	-	880	2 484	21 456	-	30 292
2.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	-	-	-	1 119	9 381	-	10 500
2.2	Інше нерухоме майно	-	2 634	-	113	1 365	950	-	5 062
2.3	Цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4	Грошові депозити	-	344	-	-	-	4 255	-	4 599
2.5	Інше майно	-	2 494	-	767	-	6 870	-	10 131

Справедлива вартість забезпечення, яким є нерухоме майно, визначається відповідно звіту про експертну грошову оцінку нерухомого майна та відповідно витяга БТІ.

Справедлива вартість забезпечення, яким є нове авто, визначається відповідно звіту про оцінку автотранспортного засобу спеціалістом оцінювачем та договору купівлі-продажу автомобіля.

Справедлива вартість забезпечення, яким є не нове авто, визначається відповідно звіту про оцінку автотранспортного засобу спеціалістом оцінювачем та звіту про експертну грошову оцінку рухомого майна.

Справедлива вартість забезпечення у вигляді грошових депозитів відображається в обліку за номінальною вартістю.

Методи оцінки незалежного експерта базується на наступних підходах:

- витратний підхід – сукупність методів оцінки вартості об'єкта оцінки, заснованих на визначенні витрат, необхідних для відновлення або заміщення об'єкта оцінки, з урахуванням накопиченого зносу;
- порівняльний підхід – сукупність методів оцінки вартості об'єкта оцінки, заснованих на порівнянні об'єкта оцінки з аналогічними об'єктами, у відношенні яких мається інформація про ціни угод з ними або цін пропозицій;
- дохідний підхід – сукупність методів оцінки вартості об'єкта оцінки, заснованих на визначенні очікуваних доходів від об'єкта оцінки.



Таблиця 8.10. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за попередній рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами:	-	1 399	-	222	281	2 901	-	4 803
1.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	-	-	222	281	354	-	857
1.2	Інше нерухоме майно	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Грошові депозити	-	997	-	-	-	1 996	-	2 993
1.5	Інше майно	-	402	-	-	-	551	-	953
2	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі	-	2 472	-	-	2 435	6 603	-	11 510
2.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	-	-	-	1 026	1 557	-	2 583
2.2	Інше нерухоме майно	-	-	-	-	1 409	-	-	1 409
2.3	Цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4	Грошові депозити	-	300	-	-	-	2 393	-	2 693
2.5	Інше майно	-	2 172	-	-	-	2 653	-	4 825

## Примітка 9. Цінні папери у портфелі банку на продаж

Таблиця 9.1 Цінні папери у портфелі банку на продаж

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
		Розрахунок статті (рахунки)	
1	Боргові цінні папери:	-	-
1.1	Державні облігації	-	-
1.2	Облігації місцевих позик	-	-
1.3	Облігації підприємств	-	-
1.4	Векселя	-	-
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	5818	12178
2.1	Справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах	5818	12178
2.2	Справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	-	-
2.3	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	-	-
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-
4	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	5818	12178

Сума 5 818 тис.грн. за колонкою №3 рядка №4 Примітки №9 таблиці №9.1 дорівнює сумі 5 818 тис.грн. колонки №4 рядка №6 звіту „Баланс”.

Таблиця 9.3. Зміни в портфелі цінних паперів банку на продаж

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Балансова вартість на 1 січня		12178	17453
2	Результат (дооцінка/уцінка) від переоцінки до справедливої вартості		-	-
3	Нараховані процентні доходи		-	-
4	Проценти отримані		-	-
5	Придбання цінних паперів		35325	182894
6	Реалізація цінних паперів на продаж		41685	188169
7	Придбання дочірніх компаній		-	-
8	Переведення до активів групи вибуття			
9	Вибуття дочірніх компаній		-	-
10	Курсові різниці за борговими цінними паперами		-	-
11	Вплив перерахунку у валюту подання звітності		-	-
12	Балансова вартість за станом на кінець дня 31 грудня		5818	12178

Торгівельний результат від реалізації цінних паперів з портфеля на продаж відображений в рядку 14, колонка 4 „Звіту про фінансові результати” в сумі 523 тис. грн.

Результат переоцінки цінних паперів в портфелі банку на продаж до справедливої вартості відображений в рядку 18.1, колонка 5 «Звіту про власний капітал» у сумі 1 тис. грн.

Таблиця 9.4. Основні пайові цінні папери в портфелі банку на продаж

Рядок	Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
				звітний рік	попередній рік
1	2	3	4	5	6
1	ВАТ Завод високоточного верстатобудування"	Виробництво верстатів	Україна	2679	-
2	ВАТ "НВО "Спецсталь"	Посередництво в торгівлі товарами широкого асортименту	Україна	3139	4437
3	ВАТ „Укрпластавтоматика”	Виробництво будівельних виробів з пластмас	Україна	-	4649
4	ТОВ КУА „Дніпро”	Біржові операції з фондовими цінностями	Україна	-	3092
	Усього			5818	12178

Зазначені цінні папери не були використані як застава або для операцій репо, за станом на кінець дня 31 грудня звітного року.

**Примітка 10. Цінні папери в портфелі банку до погашення**

Таблиця 10.2. Рух цінних паперів у портфелі банку до погашення

Рядок	Рух цінних паперів	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Балансова вартість на 1 січня	-	-	-
2	Надходження	-	60000	-
3	Погашення	-	60000	-
4	Нараховані процентні доходи	-	1596	-
5	Проценти отримані	Рядок 28 колонка 4 «Звіт про рух грошових коштів»	1596	-
6	Придбання через злиття компаній	-	-	-
7	Вибуття	-	-	-
8	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-
9	Курсові різниці	-	-	-
10	Балансова вартість на кінець дня 31 грудня			-

**Примітка 14. Основні засоби та нематеріальні активи**

Таблиця 14. Основні засоби та нематеріальні активи

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Маши ни та обладн ання	Транспорт ні засоби	Інструмен ти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необорот ні матеріаль ні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематер іальні активи	Гудвіл	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	11.1	12
1	Балансова вартість на початок попереднього року:	-	1549	917	507	504	62	1001	4	684	-	5228
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	1568	2496	1031	1265	161	3151	4	1429	-	11105
1.2	Знос на початок попереднього року	-	(19)	(1579)	(524)	(761)	(99)	(2150)	-	(745)	-	(5877)
2	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Надходження	-	-	2708	293	352	20	975	302	361	-	5011

4	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	18	-	-	-	21	-	-	-	39
5	Передавання	-	-	2	-	87	-	-	-	-	-	89
6	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Вибуття	-	-	3	-	-	-	3	4	-	-	10
8	Амортизаційні відрахування	-	(33)	(532)	(296)	(200)	(30)	(525)	-	(240)	-	(1856)
9	Відображення величини втрат від зменшення корисності, визначених у фінансових результатах	-	-	(235)	-	(22)	-	(12)	-	-	-	(269)
10	Відновлення корисності через фінансові результати	-	-	235	-	22	-	12	-	-	-	269
11	Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1	Переоцінка первісної вартості	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Переоцінка зносу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Інше	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Балансова вартість на кінець попереднього року (на початок звітного року):	-	1516	3110	504	742	52	1469	302	805	-	8500
14.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	1568	4986	1324	1682	181	4132	302	1790	-	15965
14.2	Знос на кінець попереднього року (на початок звітного року)	-	(52)	(1876)	(820)	(940)	(129)	(2663)	-	(985)	-	(7465)
15	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Надходження	-	11664	761	411	685	468	175	-	77	-	14241



17	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	237	-	427	-	2625	-	-	-	3289
18	Передавання	-	-	(7)	-	10	(6)	(4)	-	-	-	(7)
19	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Вибуття	-	-	29	57	28	-	-	301	4	-	419
21	Амортизаційні відрахування	-	(179)	(948)	(243)	(317)	(86)	(1059)	-	(304)	-	(3136)
22	Відображення величини втрат від зменшення корисності через фінансові результати	-	-	(262)	(301)	(86)	-	(61)	-	(119)	-	(829)
23	Відновлення корисності через фінансові результати	-	-	262	301	86	-	61	-	119	-	829
24	Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24.1	Переоцінка первісної вартості	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24.2	Переоцінка зносу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

25	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Інше	-	-	15	-	-	-	-	-	-	-	15
27	Балансова вартість на кінець звітного року	-	13001	3153	615	1499	440	3214	1	574	-	22497
27.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	13232	5700	1377	2670	655	6875	1	1744	-	32254
27.2	Знос на кінець звітного року	-	(231)	(2547)	(762)	(1171)	(215)	(3661)	-	(1170)	-	(9757)

Вартість основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження у банку не має.

Вартість оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів у банку не має.

Залишкової вартості основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) у банку не має.

Залишкової вартості основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж у банку не має.

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів-5 143 грн.

Вартості нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності у банку не має.

Вартості створених нематеріальних активів у банку не має.

Збільшення або зменшення протягом звітного періоду, які виникають у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі-не відбувалось.

В 2008 році Банк придбав частину будівлі, що була об'єднана з приміщенням, яке є на балансі Банку за тією же адресою з оформленням відповідних документів в БТІ. Вартість придбання з врахуванням поліпшень складає 11 664 тис. грн., вартість частини приміщення, яке враховувалось на балансі на 01.01.2008 – 1 568 тис. грн. Загальна вартість об'єднаного об'єкту основних засобів на звітну дату становить 13 232 тис. грн.

Сума 22 497 тис.грн. за колонкою №12 рядка №27 Примітки №14 дорівнює сумі 22 497 тис.грн. колонки №4 рядка №13 звіту „Баланс”.

## Примітка 15. Інші фінансові активи

Таблиця 15.1. Інші фінансові активи

Рядок	Найменування статті	Примітка	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за торговими операціями		6 763	80
2	Заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)		-	-
3	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками		1 392	648
4	Розрахунки за конверсійними операціями		-	-
5	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками		-	-
6	Похідні фінансові активи, що призначені для обліку хеджування		-	-
7	Грошові кошти з обмеженим правом користування		10	-
8	Інші		457	1 703
9	Резерв під знецінення		(62)	(39)
10	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		8 560	2392

До інших фінансових активів у звітному році Банком віднесено:

- залишки на кореспондентських рахунках в банках -нерезидентах, під які були сформовані резерви (254 тис. грн);
- дебіторська заборгованість за переказами фізичних осіб у системах Western Union, PrivatMoney, MoneyGrem, Anelik (110 тис. грн.);
- дебіторська заборгованість за нарахованими доходами за розрахунково- касове обслуговування клієнтів (93 тис. грн.).

Сума 8 560 тис.грн. за колонкою №4 рядка №10 Примітки №15 таблиці №15.1 дорівнює сумі 8 560 тис.грн. колонки №4 рядка №14 звіту „Баланс”.

Таблиця 15.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за звітний рік

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок за станом на 1 січня	-	-	-	-	-	(39)	(39)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	(30)	-	-	-	-	7	(23)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	(30)	-	-	-	-	(32)	(62)

Таблиця 15.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за попередній рік

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок за станом на 1 січня	-	-	-	-	-	(21)	(21)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	-	-	-	-	-	(18)	(18)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	-	-	-	-	-	(39)	(39)

Таблиця 15.4. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за звітний рік

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Поточна заборгованість та незнецінена:	6703	-	1392	-	-	254	8349
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Нові великі клієнти	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Середні компанії	-	-	-	-	-	254	-
1.4	Малі компанії	6703	-	1392	-	-	-	-
2	Дебіторська заборгованість, умови якої протягом року були переглянуті	-	-	-	-	-	-	-
3	Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої:	6703	-	1392	-	-	254	8349
4	Прострочена, але незнецінена:	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-

4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-
5	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	60	-	-	-	-	27	87
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	-	-
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	60	-	-	-	-	-	-
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	2	-
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	3	-
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	22	-
6	Інша дебіторська заборгованість	-	-	-	-	10	176	186
7	Резерв під знецінення	(30)	-	-	-	-	(32)	(62)
8	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	6733	-	1392	-	10	425	8560

Таблиця 15.5. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за попередній рік

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Поточна заборгованість та незнецінена:	80	-	648	-	-	1412	2140
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Нові великі клієнти	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Середні компанії	-	-	-	-	-	1412	-
1.4	Малі компанії	80	-	648	-	-	-	-
2	Дебіторська заборгованість, умови якої протягом року були переглянуті	-	-	-	-	-	-	-
3	Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої:	80	-	648	-	-	1412	2140
4	Прострочена, але незнецінена:	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-



5	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	-	-	-	11	11
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	-	-
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	11	-
6	Інша дебіторська заборгованість	-	-	-	-	-	280	280
7	Резерв під знецінення	-	-	-	-	-	(39)	(39)
8	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	80	-	648	-	-	1664	2392

### Примітка 16. Інші активи

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		5	567
2	Передоплата за послуги		503	295
3	Дорогоцінні метали		6	-
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		-	-
5	Інше		41	576
6	Резерв		-	-
7	Усього інших активів за мінусом резервів		555	1438

Сума 555 тис.грн. за колонкою №4 рядка №7 Примітки №16 дорівнює сумі 555 тис.грн. колонки №4 рядка №15 звіту „Баланс”.

### Примітка 18. Кошти банків

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	-
2	Депозити інших банків:	-	-
2.1	Короткострокові	-	-
2.2	Довгострокові		
3	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	-	-
4	Кредити, отримані:	36 765	45 460
4.1	Короткострокові	36 765	45 460
4.2	Довгострокові	-	-
5	Прострочені залучені кошти Інших банків	-	-
6	Усього коштів інших банків	36 765	45 460

Сума 36 765 тис.грн. за №3 рядка №6 Примітки №18 дорівнює сумі 36 765 тис.грн. колонки №4 рядка 18 звіту „Баланс”.

## Примітка 19. Кошти клієнтів

Таблиця 19.1. Кошти клієнтів

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	-	-
1.1	Поточні рахунки	-	-
1.2	Строкові кошти	-	-
2	Інші юридичні особи:	109 281	90 604
2.1	Поточні рахунки	58 513	35 121
2.2	Строкові рахунки	50 768	55 483
3	Фізичні особи:	194 392	177 660
3.1	Поточні рахунки	8 113	6 745
3.2	Строкові рахунки	186 279	170 915
4	Усього коштів клієнтів	303 673	268 264

Сума 303 673 тис.грн. за колонкою №3 рядка №4 Примітки №19 таблиці 19.1 дорівнює сумі 303 673 тис.грн. колонки №4 рядка №19 звіту „Баланс”.

Таблиця 19.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний рік		Попередній рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	203	0,07	356	0,13
2	Центральні та місцеві органи державного управління	-	-	-	
3	Виробництво	5 025	1,66	4 199	1,57
4	Нерухомість	12 775	4,21	1 596	0,59
5	Торгівля	57 887	19,06	63 906	23,82
6	Сільське господарство	130	0,04	385	0,14
7	Кредити, що надані фізичним особам	194 392	64,01	177 660	66,23
8	Інші	33 261	10,95	20 162	7,52
9	Усього коштів клієнтів	303 673	100	268 264	100

Розмір заборгованості по споживчих кредитах фізичних осіб, забезпеченням за якими є грошові депозити на звітну дату складає 13 992 тис. грн.

#### Примітка 20. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 20.1. Боргові цінні папери, емітовані банком

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Векселі	-	-
2	Єврооблігації	-	-
3	Облігації, випущені на внутрішньому ринку	-	-
4	Депозитні сертифікати	13448	106
5	Облігації	0	10308
6	Усього	13448	10414

Термін погашення боргових цінних паперів, емітованих банком:

- Депозитний сертифікат АВ 002243 на суму 2900000,00 до 21.01.2009р.
- Депозитний сертифікат АВ 002237 на суму 7000000,00 до 16.01.2009р.
- Депозитний сертифікат АВ 002244 на суму 2090000,00 до 16.01.2009р.
- Депозитний сертифікат АВ 002234 на суму 773210,00 до 26.05.2009р.

Сума 13 448 тис.грн. за колонкою №3 рядка №6 Примітки №20 таблиці 20.1 дорівнює сумі 13 448 тис.грн. колонки №4 рядка №20 звіту „Баланс”.

Таблиця 20.2. Справедлива вартість боргових цінних паперів, емітованих банком

Рядок	Найменування статті	Звітний рік		Попередній рік	
		справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
1	2	3	4	5	6
1	Векселі	-	-	-	-
2	Єврооблігації	-	-	-	-
3	Облігації, випущені на внутрішньому ринку	-	-	-	-
4	Депозитні сертифікати	-	13448	-	106
5	Облігації	-	0	-	10308
6	Усього	-	13448	-	10414

**Примітка 22. Резерви за зобов'язаннями**

Таблиця 22.1. Резерви за зобов'язаннями за звітний рік

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на 1 січня		(96)	-	-	(96)
2	Збільшення/зменшення резервів протягом року		(248)	-	-	(248)
3	Залишок на кінець дня 31 грудня		(344)	-	-	(344)

Сума 344 тис.грн. за колонкою №4 рядка №3 Примітки №22 таблиці 22.1 дорівнює сумі 344 тис.грн. колонки №4 рядка №24 звіту „Баланс”.

Сума 32 за колонкою 4 рядка 16 Звіту про фінансові результати є складовою частиною суми колонки 4 рядка 2 Примітки 22.1.

Таблиця 22.2. Резерви за зобов'язаннями за попередній рік

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на 1 січня		(129)	-	-	(129)
2	Збільшення/зменшення резервів протягом року		33	-	-	33
3	Залишок на кінець дня 31 грудня		(96)	-	-	(96)

**Примітка 23. Інші фінансові зобов'язання**

Таблиця 23.1. Інші фінансові зобов'язання

Рядок	Найменування статті	Примітка	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість		405	126
2	Дивіденди до сплати		38	38
3	Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками		1 107	827
4	Розрахунки за конверсійними операціями		-	-
5	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками		-	-
6	Резерви під зобов'язання кредитного характеру		-	-
7	Інші нараховані зобов'язання		188	14
8	Усього інших фінансових зобов'язань		1 738	1 005

Сума 1 738 тис.грн. за колонкою №4 рядка №8 Примітки №23 таблиці 23.1 дорівнює сумі 1 738 тис.грн. колонки №4 рядка №25 звіту „Баланс”.

## Примітка 24. Інші зобов'язання

Таблиця 24.1. Інші зобов'язання

Рядок	Найменування статті	Примітка	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток		245	199
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		-	-
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів		-	-
4	Доходи майбутніх періодів		27	57
5	Інші		2	508
6	Усього		274	764

Сума 274 тис.грн. за колонкою №4 рядка №6 Примітки №24 таблиці 24.1 дорівнює сумі 274 тис.грн. колонки №4 рядка №26 звіту „Баланс”.

## Примітка 25. Субординований борг

Субординований борг залучено у національній валюті на строк 5 років з 04.07.2005 по 31.07.2010 в сумі 3500 тис. грн. у вигляді депозиту шляхом укладення прямого договору між ВАТ КБ „Промекономбанк” та юридичною особою-резидентом.

Станом на кінець 31.12.2008 залишок нарахованих відсотків 27 тис.грн.  
Сума 3 527 тис.грн. у Примітки №25 дорівнює сумі 3 527 колонки №4 рядка №27 звіту „Баланс”.

**Примітка 26. Статутний капітал**

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис.шт.)	Прості акції	Емісійні різниці	Привілейовані акції	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	Дивіденди, що спрямовані на збільшення статутного капіталу	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 1 січня попереднього року	50 397	49727	-	670	-	-	50 397
2	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	303	-	-	-	-	303
3	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-	-	-
4	Продаж раніше викуплених власних акцій	-	-	-	-	-	-	-
5	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-	-	-
6	Дивіденди, що капіталізовані	-	-	-	-	-	-	-
7	Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітного року)	50 700	50 030	-	670	-	-	50 700
8	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	25 500	-	-	-	-	25 500
9	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-	-	-
10	Продаж раніше викуплених власних акцій	-	-	-	-	-	-	-



11	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-	-	-
12	Дивіденди, що капіталізовані	-	-	-	-	-	-	-
13	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року	76 200	75 530	-	670	-	-	76 200

Сума 76 200 тис.грн. за колонкою №3 рядка №13 Примітки №26 дорівнює сумі 76 200 тис.грн. колонки №4 рядка №30 звіту „Баланс”.

Сума 25 500 тис. грн. за колонкою 4 рядка 8 Примітки 26. Статутний капітал. дорівнює сумі колонки 4 рядка 26 Звіту про власний капітал.

Сума 76200 тис. грн. за колонкою 3 рядка 13 Примітки 26. Статутний капітал. дорівнює сумі колонки 4 рядка 30 Звіту про власний капітал.

Станом на 31.12.2008 акцій, об'явлених до випуску, в банку не має. Випущені і сплачені акції за звітний рік становлять 25 500 тис. грн. Випущених, але не повністю сплачених акцій за звітний період не було. Номінальна вартість однієї акції становить 1 (одна) гривня.

Всі акціонери банку мають право: брати участь в управлінні; право голосу на загальних зборах; отримання дивідендів; на отримання частки власності в разі ліквідації банку; здійснювати всі не заборонені законодавством України операції з акціями (купівлю, продаж, дарування, успадкування та інші). Акціонери - власники привілейованих іменних акцій додатково до указаних раніше мають право на переважне одержання дивідендів. Усі акціонери банку мають рівне переважне право на придбання додатково випущених акцій у кількості, пропорційній їх частці у статутному капіталі на дату прийняття рішення про емісію акцій.

Розмір дивідендів за простими і привілейованими акціями визначається загальними зборами акціонерів. Дата початку виплати дивідендів призначається загальними зборами акціонерів. Термін між загальними зборами, на яких прийняте це рішення, та датою початку виплати дивідендів не може перевищувати шість місяців. Дивіденди виплачуються протягом одного місяця з дня визначеного загальними зборами акціонерів. Після закінчення терміну виплати дивідендів кошти, що лишилися без запитання, депонуються банком. Дивіденди виплачуються за рахунок чистого прибутку банку, який залишається у його розпорядженні після сплати встановлених законодавством податків та формування фондів банку, один раз на рік за підсумками календарного року, відповідно до рішення загальних зборів акціонерів щодо виплати дивідендів.

При відмові від випуску акцій, особам, які передплатили акції, повертаються внесені ними кошти не пізніше, ніж через 30 діб після прийняття такого рішення загальними зборами акціонерів.

Банк має право придбавати власні акції з наступним письмовим повідомленням Національного банку України про укладені угоди, яке має бути надіслане протягом 5 робочих днів з дати укладення угод. Банк не має права придбавати власні акції, якщо це може призвести до падіння регулятивного капіталу нижче за мінімальний рівень. Викуплені банком акції повинні бути реалізовані або анульовані у строк не більше одного року.

Акції, призначені для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу в банку відсутні.

**Примітка 27. Резервні та інші фонди банку**

Рядок	Найменування статті	Фонд переоцінки								Накопичені курсові різниці	Інші	Усього резервних та інших фондів банку
		довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття				інші активи, крім довгострокових активів, призначених для продажу, та активів групи вибуття						
		цінні папери в портфелі банку на продаж	основні засоби та нематеріальні активи	інвестиції в асоційовані компанії	операції хеджування	цінні папери в портфелі банку на продаж	основні засоби та нематеріальні активи	Інвестиції в асоційовані компанії	операції хеджування			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Залишки на 1 січня попереднього року	1	-	-	-	-	943	-	-	-	4 824	5768
2	Переоцінка	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
3	Реалізований фонд переоцінки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Курсові різниці	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Вплив податку на прибуток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	-	-	-	-	-	-	-	-	-	300	300
7	Залишок на кінець	2	-	-	-	-	943	-	-	-	5124	6069

	дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітного року)												
8	Переоцінка	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
9	Реалізований фонд переоцінки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Курсові різниці	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Вплив податку на прибуток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1413	1413
13	Збільшення/зменшення вартості фінансових інвестицій у зв'язку із збільшенням/зменшенням власного капіталу об'єкта інвестування	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року	3	-	-	-	-	943	-	-	-	-	6537	7483

Колонка „Інші” включає в себе суму резервних фондів банку. Кошти резервних фондів призначені для покриття можливих збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях та інших витрат.

Фонд переоцінки цінних паперів в портфелі банку на продаж призначен для обліку результатів переоцінки до справедливої вартості цінних паперів, що обліковуються у портфелі банку на продаж до часу їх реалізації.

Фонд переоцінки основних засобів та нематеріальних активів призначен для обліку результатів переоцінки основних засобів та нематеріальних активів, приведення вартості основних засобів до справедливої.

Сума 7 483 тис.грн. за колонкою №13 рядка №14 Примітки №27 дорівнює сумі 7 483 тис.грн. колонки №4 рядка №32 звіту „Баланс”.

Сума 7483 тис. грн за колонкою 13 рядка 14 Примітки 27. Резервні та інші фонди банку. дорівнює сумі колонки № 5 рядка 30 Звіту про власний капітал.

**Примітка 28. Процентні доходи та витрати**

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
	Процентні доходи за:		
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	56 456	39 642
2	Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	-	-
3	Цінними паперами в портфелі банку до погашення	1 596	-
4	Коштами в інших банках	5 442	3 031
5	Торговими борговими цінними паперами	-	-
6	Іншими борговими цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-
7	Дебіторською заборгованістю за угодами репо - торгові цінні папери		
8	Кореспондентськими рахунками в інших банках	4	-
9	Депозитами овернайт в інших банках	-	-
10	Процентними доходами за знеціненими фінансовими активами	-	-
11	Грошовими коштами та їх еквівалентами	-	-
12	Заборгованістю з фінансового лізингу (оренди)	-	-
13	Іншим	-	-
14	Усього процентних доходів	63 498	42 673
	Процентні витрати за:		
15	Строковими коштами юридичних осіб	(7 465)	(4 736)
16	Борговими цінними паперами, що емітовані банком	(3 903)	(1 515)
17	Іншими залученими коштами	-	-
18	Строковими коштами фізичних осіб	(25 023)	(19 110)
19	Строковими коштами інших банків	(5 864)	(2 856)
19.1	Строковими коштами НБУ	(313)	-
20	Депозитами овернайт інших банків	-	-
21	Поточними рахунками	(1 094)	(739)
22	Кореспондентськими рахунками	-	-
23	Зобов'язаннями з фінансового лізингу (оренди)	-	-
24	Іншим	(316)	(341)
25	Усього процентних витрат	(43 978)	(29 297)
26	Чистий процентний дохід/(витрати)	19 520	13 376

Сума 63 498 за колонкою 3 рядка 14 Примітки 28 дорівнює сумі колонки 4 рядка 1.1

Звіту про фінансові результати ;

Сума 43 978 за колонкою 3 рядка 25 Примітки 28 дорівнює сумі колонки 4 рядка 1.2 Звіту про фінансові результати.

**Примітка 29. Комісійні доходи та витрати**

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
	<b>Комісійні доходи</b>		
1	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	15 136	14 399
1.1	Розрахункові операції	8 270	6 889
1.2	Касове обслуговування	5 042	3 719
1.3	Інкасація	-	-
1.4	Операції з цінними паперами	140	229
1.5	Операції довірчого управління	-	-
1.6	Гарантії надані (примітка 22)	202	2 414
1.7	Інші	1 482	1 148
2	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-
3	Усього комісійних доходів	15 136	14 399
	<b>Комісійні витрати</b>		
4	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	(1 895)	(928)
4.1	Розрахункові операції	(617)	(517)
4.2	Касове обслуговування	(1 278)	(411)
4.3	Інкасація	-	-
4.4	Операції з цінними паперами	-	-
4.5	Інші	-	-
5	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	-	-
6	Усього комісійних витрат	(1 895)	(928)
7	Чистий комісійний дохід/витрати	13 241	13 471

Сума 15 136 за колонкою 3 рядка 3 Примітки 29 дорівнює сумі колонки 4 рядка 2 Звіту про фінансові результати;

Сума 1 895 за колонкою 3 рядка 6 Примітки 29 дорівнює сумі колонки 4 рядка 3 Звіту про фінансові результати.

**Примітка 30. Інші операційні доходи**

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Дивіденди		-	-
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості		-	-
3	Дохід від суборенди		-	-
4	Негативний гудвіл, визнаний як дохід		-	-
5	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		22	-
6	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості		-	-
7	Роялті			
8	Інші		96	92
9	Усього операційних доходів		118	92

Сума 118 за колонкою 4 рядка 9 Примітки 30 дорівнює сумі колонки 4 рядка 17 Звіту про фінансові результати.



**Примітки 31. Адміністративні та інші операційні витрати**

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Витрати на утримання персоналу		(17 049)	(9 677)
2	Амортизація основних засобів		(2 831)	(1 614)
3	Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів		-	-
4	Відновлення корисності основних засобів і нематеріальних активів		-	-
5	Збиток від зменшення корисності гудвілу		-	-
6	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів		(304)	(240)
7	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(2 889)	(2 189)
8	Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(5 151)	(3 483)
9	Інші витрати, пов'язані з основними засобами		(1 401)	(981)
10	Професійні послуги		(3 696)	(3 805)
11	Витрати на маркетинг та рекламу		(387)	(330)
12	Витрати на охорону		(817)	(539)
13	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток		(1 058)	(812)
14	Зменшення корисності довгострокових активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)		-	-
15	Інші		(996)	(987)
16	Усього адміністративних та інших операційних витрат		(36 579)	(24 657)

Сума 36 579 за колонкою 4 рядка 16 Примітки 31 дорівнює сумі колонки 4 рядка 19 Звіту про фінансові результати.

### Примітки 32. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 32.1. Витрати на сплату податку на прибуток

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(9)	(1 090)
2	Відстрочений податок на прибуток	(5)	185
3	Усього	(14)	(905)

Сума 14 за колонкою 3 рядка 3 Примітки 32 дорівнює сумі колонки 4 рядка 22 Звіту про фінансові результати.

Таблиця 32.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний рік

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня звітного року	Об'єднання компаній	Переведення до довгострокових активів, утримувані для продажу	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Відстрочений податковий актив за резервами під стандартну заборгованість	269	-	-	(37)	-	232
2	Відстрочений податковий актив за резервами під нараховані доходи	272	-	-	238	-	510
3	Відстрочений податковий актив за резервами під дебіторську заборгованість	-	-	-	14	-	14
4	Відстрочений податковий актив за неамортизованим дисконтом	457	-	-	(276)	-	181
5	Відстрочений податковий актив за нематеріальними активами та іншими необоротними матеріальними активами	393	-	-	(143)	-	250
6	Відстрочений податковий актив за нарахованими	-	-	-	19	-	19

	витратами						
7	Відстрочений податковий актив за резервом під заборгованість за позабалансом	14	-	-	72	-	86
8	Відстрочений податковий актив за доходами майбутніх періодів	14	-	-	(7)	-	7
9	Відстрочене податкове зобов'язання за нарахованими доходами	(84)	-	-	(80)	-	(4)
10	Відстрочене податкове зобов'язання за нарахованими витратами	-	-	-	(10)	-	(10)
11	Відстрочене податкове зобов'язання за витратами майбутніх періодів	(61)	-	-	(57)	-	(118)
12	Відстрочене податкове зобов'язання за дебіторською заборгованістю	(142)	-	-	141		(1)
13	Відстрочене податкове зобов'язання за основними засобами	(251)	-	-	39	-	(290)
14	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	881	-	-	(5)	-	876
15	Визнаний відстрочений податковий актив	881	-	-	(5)	-	876

Таблиця 32.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній рік

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених зобов'язань	Залишок на 1 січня звітного року	Об'єднання компаній	Переведення до довгострокових активів, утримування для продажу	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Відстрочений податковий актив за резервами під стандартну заборгованість	175	-	-	94	-	269
2	Відстрочений податковий актив за резервами під нараховані доходи	265	-	-	7	-	272
3	Відстрочений податковий актив за неамортизованим дисконтом	345	-	-	112	-	457
4	Відстрочений податковий актив за основними засобами та нематеріальними активами	215	-	-	178	-	393
5	Відстрочений податковий актив за резервом за виданими зобов'язаннями	28	-	-	(14)	-	14
6	Відстрочений податковий актив за доходами майбутніх періодів	-	-	-	14	-	14
7	Відстрочений податковий актив за кредиторською заборгованістю	-	-	-	1	-	1
8	Відстрочене податкове зобов'язання за нарахованими доходами	(20)	-	-	(64)	-	(84)
9	Відстрочене податкове зобов'язання за витратами майбутніх періодів	(37)	-	-	(24)	-	(61)
10	Відстрочене податкове зобов'язання за	-	-	-	(141)	-	(141)

	дебіторською заборгованістю						
11	Відстрочене податкове зобов'язання за основними засобами та нематеріальними активами	(273)	-	-	22	-	(251)
12	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	698	-	-	185	-	883
13	Визнаний відстрочений податковий актив	698	-	-	185	-	883

### Примітки 34. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 34.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам простих акцій банку	-	976	1394
2	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам привілейованих акцій банку	-	9	19
3	Прибуток/(збиток) за рік		985	1 413
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис.шт.)	26	57 485	50 018
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис.шт.)	26	670	670
6	Чистий прибуток/(збиток) на просту акцію	-	0,02	0,03
7	Скоригований чистий прибуток/(збиток)на одну просту акцію	-	0,02	0,03
8	Чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію	-	0,01	0,03
9	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію	-	0,01	0,03

Сума 0,02 грн за колонкою 4 рядка 6 Примітки 34 дорівнює сумі колонки 4 рядка 27 Звіту про фінансові результати;

Сума 0,02 грн за колонкою 4 рядка 7 Примітки 34 та колонки 5 рядка 5 примітки 35 дорівнює сумі колонки 4 рядка 28 Звіту про фінансові результати.

Таблиця 34.2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить акціонерам - власникам простих та привілейованих акцій банку

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Чистий прибуток/(збиток) банку	-	985	1413
2	Статутний капітал	26	76 200	50 700
3	Чистий прибуток (збиток) на одну акцію		0,01	0,03
4	Кількість простих акцій в обігу на кінець періоду (тис. шт.)	26	75 530	50 030
5	Кількість привілейованих акцій в обігу на кінець періоду (тис. шт.)	26	670	670
6	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам простих акцій банку (грн.)	-	976	1 394
7	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам привілейованих акцій банку (грн.)	-	9	19

**Примітка 35. Дивіденди**

Рядок	Найменування статті	Звітний рік		Попередній рік	
		за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на 1 січня	38	-	28	-
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	-	-	1234	16
3	Дивіденди, виплачені протягом року	-	-	1224	16
4	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	38	-	38	-
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	-	-	0,02	0,02

Сума 0,02 грн за колонкою 4 рядка 28 дорівнює сумі колонки 4 рядка 7 Примітки 34 та колонки 5 рядка 5 примітки 35.

**Примітка 36. Звітні сегменти**

Таблиця 36.1. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за звітний рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	47 429	30 363	5 800	-	-	83 592
2	Доходи від інших сегментів	-	-	-	-	-	-
3	Усього доходів	47 429	30 363	5 800	-	-	83 592

Таблиця 36.2. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за звітний рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	35 125	22 927	5 446	-	-	63 498
2	Комісійні доходи	8 961	5 823	352	-	-	15 136
3	Інші операційні доходи	3 343	1 613	2	-	-	4 958
4	Усього доходів	47 429	30 363	5 800	-	-	83 592
5	Процентні витрати	(12 256)	(25 229)	(6 493)	-	-	(43 978)
6	Комісійні витрати	(234)	(389)	(1 272)	-	-	(1 895)
7	Інші операційні витрати	(3594)	(4 768)	(153)	-	-	(8 515)
8	Усього витрат	(16 084)	(30 386)	(7 918)	-	-	(54 388)
9	Результат сегмента	31 345	(23)	(2 118)	-	-	29 204
10	Нерозподілені доходи	-	-	-	2 868	-	2 868
11	Нерозподілені витрати	-	-	-	(31073)	-	(31 073)
12	Частка у фінансовому результаті асоційованої компанії після оподаткування	-	-	-	-	-	-
13	Прибуток/(збиток) до оподаткування	-	-	-	-	-	999
14	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	-	-	(14)
15	Прибуток/(збиток)	-	-	-	-	-	985



Таблиця 36.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-
2	Інші активи сегментів	255 288	100 968	45 068	-	-	401 324
3	Усього активів сегментів	255 288	100 968	45 068	-	-	401 324
4	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-
5	Поточні та відстрочені податкові активи	-	-	-	-	-	1 491
6	Інші нерозподілені активи	-	-	-	41 622	-	41 622
7	Усього активів	255 288	100 968	45 068	41 622	-	444 437
8	Зобов'язання, що безпосередньо пов'язані з довгостроковими активами, утримуваними для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-
9	Інші зобов'язання сегментів	122 774	195 859	40 293	-	-	358 926
10	Усього зобов'язань сегментів	122 774	195 859	40 293	-	-	358 926
11	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	-	-	-
12	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	843	-	843
13	Усього зобов'язань	122 774	195 859	40 293	843	-	359 769
	Інші сегментні статті	-	-	-	-	-	-
14	Капітальні інвестиції	-	-	-	17 629	-	17 629
15	Амортизаційні відрахування	-	-	-	3 136	-	3 136
16	Зменшення корисності, що відображається у фінансових результатах	1 533	1 589	(113)	30	-	3 039
17	Зменшення корисності, що визнається безпосередньо у складі власного капіталу	-	-	-	-	-	-
18	Відновлення корисності, що відображається у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
19	Інші негрошові доходи/(витрати)	-	-	-	-	-	-

Таблиця 36.4. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за попередній рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	38 369	21 664	4 156	-	-	64 189
2	Доходи від інших сегментів	-	-	-	-	-	-
3	Усього доходів	38 369	21 664	4 156	-	-	64 189

Таблиця 36.5. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за попередній рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	24 922	14 720	3 031	-	-	42 673
2	Комісійні доходи	7 173	6 107	1 119	-	-	14 399
3	Інші операційні доходи	6 274	837	6	-	-	7 117
4	Усього доходів	38 369	21 664	4 156	-	-	64 189
5	Процентні витрати	(6 911)	(18 896)	(3 490)	-	-	(29 297)
6	Комісійні витрати	(68)	(238)	(622)	-	-	(928)
7	Інші операційні витрати	(7 884)	(3 711)	-	-	-	(11 595)
8	Усього витрат	(14 863)	(22 845)	(4 112)	-	-	(41 820)
9	Результат сегмента	23 506	(1 181)	44	-	-	22 369
10	Нерозподілені доходи	-	-	-	-	-	-
11	Нерозподілені витрати	-	-	-	(20 051)	-	(20 051)
12	Частка у фінансовому результаті асоційованої компанії після оподаткування	-	-	-	-	-	-
13	Прибуток/(збиток) до оподаткування	-	-	-	-	-	2 318
14	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	-	-	(905)
15	Прибуток/(збиток)	-	-	-	-	-	1 413

Таблиця 36.6. Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-
2	Інші активи сегментів	196 718	93 431	76 639	-	-	366 788
3	Усього активів сегментів	196 718	93 431	76 639	-	-	366 788
4	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-
5	Поточні та відстрочені податкові активи	-	-	-	-	-	991
6	Інші нерозподілені активи	-	-	-	19 933	-	19 933
7	Усього активів	196 718	93 431	76 639	19 933	-	387 712
8	Зобов'язання, що безпосередньо пов'язані з довгостроковими активами, утримуваними для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-
9	Інші зобов'язання сегментів	101 063	178 569	49 491	-	-	329 123
10	Усього зобов'язань сегментів	101 063	178 569	49 491	-	-	329 123
11	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	-	-	-
12	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	407	-	407
13	Усього зобов'язань	101 063	178 569	49 491	407	-	329 530
	Інші сегментні статті	-	-	-	-	-	-
14	Капітальні інвестиції	-	-	-	5 295	-	5 295
15	Амортизаційні відрахування	-	-	-	1 855	-	1 855
16	Зменшення корисності, що відображається у фінансових результатах	5618	1 320	51	-	-	6 989
17	Зменшення корисності, що визнається безпосередньо у складі власного капіталу	-	-	-	-	-	-
18	Відновлення корисності, що відображається у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
19	Інші негрошові доходи/(витрати)	-	-	-	-	-	-

## Примітки 37. Управління фінансовими ризиками

### Кредитний ризик.

Управління кредитним ризиком здійснюється кредитним комітетом банку, управлінням активно-пасивних операцій, управлінням по обслуговуванню юридичних осіб та департаментом кредитування та обслуговування фізичних осіб. Оцінка кредитних ризиків здійснюється за всіма кредитними операціями та коштами, які розміщені на кореспондентських рахунках, які відкриті в інших банках, як у національній так і в іноземній валюті. За результатами класифікації кредитного портфеля визначається категорія кожної кредитної операції: “стандартна”, “під контролем”, “субстандартна”, “сумнівна”, “безнадійна”. Загальна заборгованість за кредитними операціями становить валовий кредитний ризик для банку. Контроль за ризиком здійснюється шляхом встановлення лімітів по кожній операції і встановленням ліміту повноважень працівників. Розподіл ресурсів банку проводиться з урахуванням рівня ризику.

Для мінімізації кредитного ризику банк формує резерв для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями.

Моніторинг ризику здійснюється в процесі незалежної оцінки ризиків та втілення системи контролю за ризиками, що визначаються на основі інформаційних звітів, які надаються працівниками банку його керівництву.

Для обмеження та контролю за кредитним ризиком банк використовує нормативи кредитного ризику які встановлені Національним банком України у Постанові від 28.08.2001 № 368 (розділ 6).

Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента встановлюється з метою обмеження кредитного ризику, що виникає внаслідок невиконання окремими контрагентами своїх зобов'язань. Показник розміру кредитного ризику на одного контрагента визначається як співвідношення суми всіх вимог банку до цього контрагента та всіх позабалансових зобов'язань, виданих банком щодо цього контрагента, до капіталу банку. Нормативне значення нормативу Н7 не має перевищувати 25 відсотків. На звітну дату фактичне значення нормативу Н7 дорівнює 23,66%.

Норматив великих кредитних ризиків устанавлюється з метою обмеження концентрації кредитного ризику за окремим контрагентом або групою пов'язаних контрагентів. Кредитний ризик, що прийняв банк на одного контрагента або групу пов'язаних контрагентів вважається великим, якщо сума всіх вимог банку до цього контрагента або групи пов'язаних контрагентів і всіх позабалансових зобов'язань, наданих банком щодо цього контрагента або групи пов'язаних контрагентів, становить 10 відсотків і більше регулятивного капіталу банку. Норматив великих кредитних ризиків визначається як співвідношення суми всіх великих кредитних ризиків, наданих банком щодо всіх контрагентів або груп пов'язаних контрагентів, з урахуванням усіх позабалансових зобов'язань, виданих банком щодо цього контрагента або групи пов'язаних контрагентів, до регулятивного капіталу банку. Нормативне значення нормативу Н8 не має перевищувати 8-кратний розмір регулятивного капіталу банку. На звітну дату фактичне значення нормативу Н8 дорівнює 237,3.

Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру, устанавлюється для обмеження ризику, який виникає під час здійснення операцій з інсайдерами, що може призвести до прямого та непрямого впливу на діяльність банку. Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру, визначається як співвідношення суми всіх зобов'язань цього інсайдера перед банком і всіх позабалансових зобов'язань, виданих банком щодо цього інсайдера, та капіталу банку. Нормативне значення

нормативу Н9 не має перевищувати 5 відсотків. На звітну дату фактичне значення нормативу Н9 дорівнює 3,27%.

Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам, встановлюється для обмеження сукупної суми всіх ризиків щодо інсайдерів. Надмірний обсяг сукупної суми всіх ризиків щодо інсайдерів призводить до концентрації ризиків і загрожує збереженню регулятивного капіталу банку. Нормативне значення нормативу Н10 не має перевищувати 30 відсотків. На звітну дату фактичне значення нормативу Н10 дорівнює 6,19%.

#### Ринковий ризик.

Ринковий ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів і курси іноземних валют за тими інструментами, які є в торговому портфелі. Цей ризик впливає з дилінгу, прийняття позицій з боргових та пайових цінних паперів, валют, товарів та похідних інструментів (деривативів). Управління ринковими ризиками здійснюється управлінням активно-пасивних операцій, комітетом з управління активами і пасивами за допомогою якісного управління балансом, рухом грошових коштів, активним управлінням кредитним портфелем.

#### Валютний ризик.

Управління валютним ризиком досягається управлінням загальною відкритою валютною позицією, диверсифікацією валютного ризику.

Банком встановлено ліміти валютної позиції окремо по кожній філії. Позиція розраховуються щоденно окремо по кожній філії та в цілому по банку. Аналізується стан виконання лімітів та при порушенні здійснюються оперативні дії щодо приведення валютної позиції до прийнятного розміру.

Для контролю за валютним ризиком банк використовує нормативи Національного банку України.

Норматив ризику загальної відкритої (довгої/короткої) валютної позиції банку встановлюється для обмеження ризику, пов'язаного з проведенням операцій на валютному ринку, що може призвести до значних втрат банку.

Норматив ризику загальної відкритої (довгої/короткої) валютної позиції банку (Н13) визначається як співвідношення загальної величини відкритої валютної позиції банку за всіма іноземними валютами та банківськими металами у гривневому еквіваленті до регулятивного капіталу банку.

Нормативне значення загальної відкритої валютної позиції банку (Н13) має бути не більше ніж 30 відсотків. На звітну дату фактичне значення нормативу Н13 становить 8,0363%. При цьому встановлюється обмеження ризику окремо для довгої відкритої валютної позиції та короткої відкритої валютної позиції банку:

загальна довга відкрита валютна позиція (Н13-1) має бути не більше ніж 20 відсотків (фактичне значення - 8,0363%);

загальна коротка відкрита валютна позиція (Н13-2) має бути не більше ніж 10 відсотків (фактичне значення 0,0000%).

Банк кожен день розраховує нормативи валютної позиції для контролю валютного ризику(статистична форма № 611).

#### Відсотковий ризик.

Управління відсотковим ризиком здійснюється за допомогою контролю за рівнем розривів процентних активів та пасивів за строками, політики ціноутворення та контролю за рівнем відсоткової маржі.

## Ризик ліквідності

Ризик ліквідності визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність банку виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат. Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання.

Система управління ризиком ліквідності включає таке:

політику з управління ліквідністю і активами/зобов'язаннями, яка визначається у „Положенні про управління Активами та Пасивами”. адекватні та ефективні процедури і засоби контролю за управлінням ризиком ліквідності, які підлягають перегляду на регулярній основі з метою забезпечення їх актуальності;

процес визначення потреб у поточній і майбутній ліквідності та фінансуванні, потрібних банку для проведення своїх операцій;

регулярний процес ідентифікації і звітування про концентрації активів і зобов'язань банку (за всіма валютами в розрізі клієнтів банку та пов'язаних з ними осіб);

форми звітності для спостережної ради, правління або профільних колегіальних органів банку щодо позиції ліквідності та необхідності у фінансуванні;

план на випадок кризових обставин щодо ліквідності та фінансування і запровадження порядку регулярного уточнення цього плану (Положення „Про управління ліквідністю ВАТ КБ „Промекономбанк” на випадок непередбачених ситуацій”).

Крім того, для підвищення ефективності управління ризиком ліквідності банк вибирає прийнятні компоненти системи управління ризиком ліквідності з нижченаведених або використовує інші досконалі підходи, а саме:

розроблення і подання на розгляд і затвердження спостережній раді або правлінню положення щодо джерел ліквідності, які розглядаються у розрізі їх видів, рівнів ліквідності, строків до погашення та валют;

визначення потреби у ліквідності та фінансуванні банку оцінюються з урахуванням операцій, що проводяться через його дочірні структури, а також з урахуванням стану та потреб у ліквідності групи, до якої входить банк;

впровадження системи моніторингу, що базується на методі єдиного фондового пулу або на ідентифікації розривів ліквідності за активами та зобов'язаннями у національній та іноземній валютах,

строк погашення яких настає протягом відповідних майбутніх періодів часу, та на інших сучасних методах, наприклад, симуляції грошових потоків;

розроблення методики аналізу сезонних тенденцій потоків коштів на майбутній період, достатній для потреб банку.

З метою контролю за станом ліквідності банк використовує нормативи ліквідності, що установлені Національним банком України: миттєвої ліквідності (Н4), поточної ліквідності (Н5) та короткострокової ліквідності (Н6).

Нормативне значення нормативу Н4 має бути не менше ніж 20 відсотків. На звітну дату фактичне значення нормативу Н4 становить 40,08%.

Нормативне значення нормативу Н5 має бути не менше ніж 40 відсотків. На звітну дату фактичне значення нормативу Н5 становить 70,84%.

Нормативне значення нормативу Н6 має бути не менше ніж 20 відсотків. На звітну дату фактичне значення нормативу Н6 становить 26,88%.

### Примітка 37. Управління фінансовими ризиками

Таблиця 37.1. Аналіз валютного ризику

(тис.грн.)

Рядок	Найменування валюти	На звітну дату звітного року				На звітну дату попереднього року			
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Долари США	86 008	80 292	-	-	65 314	61 829	-	-
2	Євро	28 549	27 839	-	-	3 859	5 186	-	-
3	Фунти стерлінгів	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Інші	563	498	-	-	1 383	1 339	-	-
5	Усього	115 120	108 629	-	-	70 556	68 354	-	-

Таблиця 37.2. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату звітного року		На звітну дату попереднього року	
		вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5 %	286	286	174	174
2	Послаблення долара США на 5 %	(286)	(286)	(174)	(174)
3	Зміцнення євро на 5 %	36	36	(66)	(66)
4	Послаблення євро на 5 %	(36)	(36)	66	66
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	-	-	-	-
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	-	-	-	-
7	Зміцнення інших валют	3	3	2	2
8	Послаблення інших валют	(3)	(3)	(2)	(2)



Таблиця 37.3. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу, що встановлений як середньозважений валютний курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс звітнього року		Середньозважений валютний курс попереднього року	
		вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5 %	196	196	174	174
2	Послаблення долара США на 5 %	(196)	(196)	(174)	(174)
3	Зміцнення євро на 5 %	25	25	(62)	(62)
4	Послаблення євро на 5 %	(25)	(25)	62	62
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	-	-	-	-
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	-	-	-	-
7	Зміцнення інших валют	3	3	2	2
8	Послаблення інших валют	(3)	(3)	(2)	(2)

Таблиця 37.4. Загальний аналіз відсоткового ризику

Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Попередній рік						
1	Усього фінансових активів	147 538	49 170	79 479	62 059	38 535	376 781
2	Усього фінансових зобов'язань	110 297	41 664	156 474	20 167	65	328 667
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня попереднього року	5%	15%	13%	14%	-	3%
	Звітний рік						
4	Усього фінансових активів	123 778	43 442	93 783	85 865	66 663	413 531
5	Усього фінансових зобов'язань	155 219	56 723	126 011	21 199	46	359 198
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня попереднього року	10%	17%	16%	19%	-	4%

Таблиця 37.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

Рядок	Найменування статті	Звітний рік				Попередній рік			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
		3	4	5	6	7	8	9	10
	Активи								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Торгові боргові цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Інші боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	48	5	3	-	9	5	4	-
5	Кредити та заборгованість клієнтів	22	14	11	-	20	14	12	-
6	Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Боргові цінні папери у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Інші активи	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Переведення до довгострокових активів, що утримуються для продажу	-	-	-	-	-	-	-	-

	Зобов'язання								
10	Кошти банків	33	-	-	-	8	9	-	-
11	Кошти клієнтів:	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1	Поточні рахунки	4	5	9	-	-	-	-	-
11.2	Строкові кошти	17	12	9	-	14	10	7	-
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	17	-	-	-	15	-	-	-
13	Інші залучені кошти	17	-	-	-	-	-	-	-
14	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Субординований борг	9	-	-	-	9	-	-	-
16	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, що утримуються для продажу (чи групами вибуття)	-	-	-	-	-	-	-	-

Таблиця 37.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за звітний рік

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	21 223	-	-	21 223
2	Торгові цінні папери	4 970	-	-	4 970
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	32 736	2 587	249	35 572
5	Кредити та заборгованість клієнтів	344 010	-	-	344 010
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	5 818	-	-	5 818
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-
8	Інші фінансові активи	1 938	-	-	1 938
9	Усього фінансових активів	410 695	2 587	249	413 531
10	Нефінансові активи	30 906	-	-	-
11	Усього активів	444 601	2 587	249	444 437
	Зобов'язання				
12	Кошти банків	36 766	-	-	36 766
13	Кошти клієнтів	303 673	-	-	303 673
14	Боргові цінні папери, емітовані банком	13 448	-	-	13 448
15	Інші залучені кошти	-	-	-	-
16	Інші фінансові зобов'язання	1 811	-	-	1 811
17	Субординований борг	3 500	-	-	3 500
18	Усього фінансових зобов'язань	359 198	-	-	359 198
19	Нефінансові зобов'язання	571	-	-	571
20	Усього зобов'язань	359 769	-	-	359 769
21	Чиста балансова позиція	84 832	2 587	249	84 832
22	Зобов'язання кредитного характеру	23 628	-	-	23 628

Таблиця 37.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за попередній рік

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	31054	-	-	31054
2	Торгові цінні папери	-	-	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	52721	531	1383	54635
5	Кредити та заборгованість клієнтів	277907	-	-	277907
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	12178	-	-	12178
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-
8	Інші фінансові активи	1007	-	-	1007
9	Усього фінансових активів	374867	531	1383	376781
10	Нефінансові активи	10931		-	-
11	Усього активів	385798	531	1383	387712
	Зобов'язання				
12	Кошти банків	45459	-	-	45459
13	Кошти клієнтів	268265	-	-	268265
14	Боргові цінні папери, емітовані банком	10414	-	-	10414
15	Інші залучені кошти	-	-	-	-
16	Інші фінансові зобов'язання	1002	-	-	1002
17	Субординований борг	3527	-	-	3527
18	Усього фінансових зобов'язань	328667	-	-	328667
19	Нефінансові зобов'язання	863	-	-	863
20	Усього зобов'язань	329530	-	-	329530
21	Чиста балансова позиція	56268	531	1383	58182
22	Зобов'язання кредитного характеру	27187	-	-	27187

Таблиця 37.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за звітний рік

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти в інших банках	21 119	-	15 647	-	-	36 766
2	Кошти клієнтів:	119 716	56 723	109 515	17 672	46	303 672
2.1	Фізичні особи	38 473	50 611	100 744	4 518	46	194 392
2.2	Інші	81 243	6 112	8 771	13 154	-	109 280
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	12 599	-	849	-	-	13 448
4	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
5	Субординований борг	-	-	-	3 527	-	3 527
6	Інші фінансові зобов'язання	1 785	-	-	-	-	1 785
7	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	-	-	-	-	-	-
8	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	-	-	-	-	-	-
9	Фінансові гарантії	2 000	12	134	7 662	-	9 808
10	Інші зобов'язання кредитного характеру	1 291	2 364	3 152	6 962	51	13 820
11	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	158 510	59 098	129 297	35 823	97	382 826

Таблиця 37.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за попередній рік

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти в інших банках	45 459	-	-	-	-	45 459
2	Кошти клієнтів:	63 836	41 664	146 060	16 640	65	268 265
2.1	Фізичні особи	25 392	34 175	113 936	4 093	65	177 661
2.2	Інші	38 444	7 489	32 124	12 547	-	90 604
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	10 414	-	-	10 414
4	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
5	Субординований борг	-	-	-	3 527	-	3 527
6	Інші фінансові зобов'язання	1 002	-	-	-	-	1 002
7	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	-	-	-	-	-	-
8	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	-	-	-	-	-	-
9	Фінансові гарантії	347	750	2 224	5 434	176	8 931
10	Інші зобов'язання кредитного характеру	1 522	3 451	8 077	4 739	467	18 256
11	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	112 166	45 865	166 775	30 340	708	355 854



Таблиця 37.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний рік

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	21 223	-	-	-	-	21 223
2	Торгові цінні папери	4 970	-	-	-	-	4 970
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	0
4	Кошти в інших банках	35 562	-	10	-	-	35 572
5	Кредити та заборгованість клієнтів	54 267	43 442	93 773	85 865	66 663	344 010
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	5 818	-	-	-	-	5 818
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	0
8	Інші фінансові активи	1 938	-	-	-	-	1 938
9	Усього фінансових активів	123 778	43 442	93 783	85 865	66 683	413 531
	Зобов'язання						
10	Кошти в інших банках	21 119	-	15 647	-	-	36 766
11	Кошти клієнтів	119 716	56 723	109 515	17 672	46	303 672
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	12 599	-	849	-	-	13 448

13	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
14	Інші фінансові зобов'язання	1 785	-	-	-	-	1 785
15	Субординований борг	-	-	-	3 527	-	3 527
16	Усього фінансових зобов'язань	155 219	56 723	126 011	21 199	46	359 198
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(31 441)	(13281)	(32228)	64 666	66 617	54 333
18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(31 441)	(44722)	(76950)	(122284)	54 333	54 333

Таблиця 37.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за попередній рік

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	31054	-	-	-	-	31054
2	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	52635	2000	-	-	-	54635
5	Кредити та заборгованість клієнтів	50664	47170	79479	62059	38535	277907
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	12178	-	-	-	-	12178
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інші фінансові активи	1007	-	-	-	-	1007
9	Усього фінансових активів	147538	49170	79479	62059	38535	376781
	Зобов'язання						
10	Кошти в інших банках	45459	-	-	-	-	45459
11	Кошти клієнтів	63836	41664	146060	16640	65	268265
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	10414	-	-	10414
13	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
14	Інші фінансові зобов'язання	1002	-	-	-	-	1002
15	Субординований борг	-	-	-	3527	-	3527
16	Усього фінансових зобов'язань	110297	41664	156474	20167	65	328667
17	Чистий розрив	37241	7506	(76995)	41892	38470	48114

	ліквідності на кінець дня 31 грудня						
18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	37241	44747	(32248)	9644	48114	48114

### Примітка 38. Управління капіталом

На звітну дату усі нормативи капіталу, що установлені Національним банком України дотримуються. Фактичне значення :

- мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1) становить 86 059,77 тис. грн.,
- адекватності регулятивного капіталу (Н2) становить 18,14% ( нормативне значення не < 10%),
- співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3) становить 18,87% (нормативне значення не <4%).

Таблиця 38.1. Структура регулятивного капіталу

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
	Основний капітал	82 164	55 019
1	Фактично сплачений зареєстрований статунний капітал	76 200	50 700
2	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку	6 537	5 124
3	Зменшення основного капіталу	(573)	(805)
	Додатковий капітал	3 896	5 258
4	Резерви під стандартну заборгованість інших банків, під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам та під стандартну заборгованість за операціями за позабалансовими рахунками (з урахуванням переоцінки ОЗ)	1 030	1 146
5	Результат переоцінки ОЗ	943	943
6	Розрахунковий прибуток поточного року	523	1 069
7	Субординований борг, що враховується до капіталу	1 400	2 100
8	Відвернення	-	-
	Усього регулятивного капіталу	86 060	60 277

Сума 32 за колонкою 4 рядка 16 Звіту про фінансові результати є складовою частиною суми колонки 3 рядка 4 Примітки 38.1.

### Примітка 39. Потенційні зобов'язання банку

Інформація про всі судові позови немайнового характеру та позови, суми яких перевищують 10 тис. грн., за якими банк є відповідачем та позивачем станом на 31.12.2008.

**Таблиця 1. Загальна інформація про судові позови станом на 31.12.2008.**

Позовні вимоги	Кількість позовів, які перебували в провадженні/пр ізупиненні протягом аналізовного періоду		Загальна сума позовних вимог станом на 31.12.2008, тис. грн.		Кількість та загальний обсяг задоволених позовів на користь Банку		Кількість та загальний обсяг задоволених позовів на користь Контрагента		Кількість позовів щодо яких триває провадження		
	банк-позивач	банк-відповідач	банк-позивач	банк-відповідач	банк-позивач	банк-відповідач	контрагент-позивач	контрагент-відповідач	банк-позивач	банк-відповідач	
немайнового характеру	1	---	----	-----	----	----	-	----	----	1	---
майнового характеру	63	3	640	2 016	13	2	1	----	50	---	

**Таблиця 2. Судові позови немайнового та майнового (понад 10 тис. грн.) характеру станом на 31.12.2008**

№	Кількість клієнтів	Предмет позову	Період подання позову	Сума позовних вимог, тис. грн.	Стан розгляду справи	Результат розгляду справи по кожній інстанції
1	1	Про визнання гарантії платіжних зобов'язань недійсною	24.12.2008	---	В стадії розгляду у суді	---
2	11	Стягнення боргу	25.12.2008	169	Не розглянуто	Призначено попереднє судове засідання
3	11	Стягнення боргу	03.04.2008-08.09.2008	250	розглянуто	триває виконавче провадження
4	4	Стягнення боргу	18.08.2008	45	розглянуто	Заява на видачу судового наказу повернулось до банку у зв'язку з запереченням боржника
5	21	Стягнення боргу	10.06.2008 - 19.12.2008	2067	В стадії розгляду у суді	-----

Таблиця 39.2. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	-	-	-
2	Невикористані кредитні лінії	-	13 820	18 256
3	Експортні акредитиви	-	-	-
4	Імпортні акредитиви	-	-	-
5	Гарантії видані	-	9 808	8 931
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	-	-	-
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	-	23 628	27 187

### Примітка 41. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість - це сума, за якою можна обміняти актив або погасити заборгованість в операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

При проведенні операцій з цінними паперами банк визнає справедливую вартість кожного фінансового інструменту залежно від економічної сутності операції та класифікації цінного паперу.

Підставою для відображення цінних паперів, що обліковуються в портфелі на продаж, за справедливою вартістю є наявність котирувань на Київській міжнародній фондовій біржі.

### Примітка 42. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 42.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня звітного року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	975
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-	189	-	3 554
5	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	-	3	-	114
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до	-	-	-	-	-	-

	погашення						
8	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-
9	Інші активи	-	-	-	-	-	-
10	Довгострокові активи, призначені для продажу та активи групи вибуття	-	-	-	-	-	-
11	Кошти банків	-	-	-	-	-	-
12	Кошти клієнтів	-	1 733	-	1 941	-	1 258
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	13 372
14	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
16	Інші зобов'язання	-	-	-	307	-	1 152
17	Субординований борг	-	-	-	-	-	-
18	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	-	-	-	-	-	-



Таблиця 42.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний рік

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	-	117	-	25	-	460
2	Процентні витрати	-	187	-	263	-	1 491
3	Резерви під заборгованість за кредитами	-	-	-	2	-	110
4	Дивіденди	-	-	-	-	-	-
5	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-	-
6	Результат від переоцінки інших цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки фінансових результатів у	-	-	-	-	-	-
7	Результат від торгівлі іноземною валютою	-	-	-	-	-	-
8	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	-	-
9	Комісійні доходи	-	-	-	-	-	-
10	Комісійні витрати	-	-	-	-	-	-
11	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	-	-	-	-	-	-

12	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	-	-	-	-	-	-
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
16	Інші операційні доходи	-	5	-	-	-	4
17	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	-		-	-	-	-
18	Адміністративні та інші операційні витрати	-		-	-	-	-
19	Частка прибутку асоційованих компаній	-		-	-	-	-

Таблиця 42.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня звітного року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Гарантії надані	-	-	-	-	-	-
2	Гарантії отримані	-	-	-	-	-	-
3	Імпортні акредитиви	-	-	-	-	-	-
4	Експортні акредитиви	-	-	-	-	-	-
5	Інші зобов'язання	-	-	-	307	-	1 152
6	Інші потенційні зобов'язання	-	-	-	-	-	-

Таблиця 42.4. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом звітного року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	-	1 213	-	641	-	6 413
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	-	1 213	-	818	-	5 648

Таблиця 42.5. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня попереднього року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-	2 740	-	289
5	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	-	1	-	4
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-
9	Інші активи	-	-	-	-	-	-
10	Довгострокові активи, призначені для продажу та активи групи вибуття	-	-	-	-	-	-
11	Кошти банків	-	-	-	-	-	-
12	Кошти клієнтів	-	2 888	-	1 647	-	1 088
13	Боргові цінні папери, емітовані	-	-	-	-	-	-

	банком						
14	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
16	Інші зобов'язання	-	51	-	79	-	158
17	Субординований борг	-	-	-	-	-	-
18	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	-	-	-	-	-	-

Таблиця 42.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній рік

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	-	-	-	110	-	68
2	Процентні витрати	-	29	-	57	-	35
3	Резерви під заборгованість за кредитами	-	-	-	1	-	4
4	Дивіденди	-	-	-	-	-	-
5	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-	-
6	Результат від переоцінки інших цінних паперів, що обліковуються за справедливою	-	-	-	-	-	-

	вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах						
7	Результат від торгівлі іноземною валютою	-	-	-	-	-	-
8	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	-	-
9	Комісійні доходи	-	-	-	-	-	-
10	Комісійні витрати	-	-	-	-	-	-
11	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	-	-	-	-	-	-
12	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	-	-	-	-	-	-
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-

15	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
16	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	1
17	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	-	-	-	-	-	-
18	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	-	-	-
19	Частка прибутку асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-

Таблиця 42.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня попереднього року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Гарантії надані	-	-	-	-	-	-
2	Гарантії отримані	-	-	-	-	-	-
3	Імпортні акредитиви	-	-	-	-	-	-
4	Експортні акредитиви	-	-	-	-	-	-
5	Інші зобов'язання	-	51	-	79	-	158
6	Інші потенційні зобов'язання	-	-	-	-	-	-

Таблиця 42.8. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом попереднього року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	-	430	-	2 802	-	4 946
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	-	430	-	457	-	2 893

Основними власниками ВАТ КБ „Промекономбанк” є Закрите акціонерне товариство «Страхова компанія "Інтегріті" та фізична особа Ліхтеров Є. П.

Таблиця 42.9. Виплати провідному управлінському персоналу

Рядок	Найменування статті	Звітний рік		Попередній рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	1 572	318	665	202
2	Виплати по закінченні трудової діяльності	-	-	-	-
3	Інші довгострокові виплати працівникам	-	-	-	-
4	Виплати при звільненні	22	-	-	-
5	Виплати інструментами власного капіталу банку	-	-	-	-



**Примітка 46. Інформація про аудитора (аудиторську фірму) та висновок проведеного аудиту**

Аудиторська перевірка достовірності фінансової звітності за 2008 рік здійснена аудиторською фірмою ТОВ Аудиторська фірма “БДО Баланс - Аудит”, що здійснює свою діяльність на підставі Свідоцтва про внесення в Реєстр суб’єктів аудиторської діяльності № 2868, виданого рішенням аудиторської палати України № 109 від 23.04.2002 і термін дії якого продовжено рішенням Аудиторської палати України № 174/3 від 15.03.2007 до 15.03.2012; аудитором Балченко С.О., сертифікат № 0000040, що визначає кваліфікаційну придатність на зайняття аудиторською діяльністю на території України - рішення Комітету з питань сертифікації аудиторів банків від 11.01.2005 № 107 (термін дії продовжено від 15.01.2007 № 198 до 01.01.2010), свідоцтво № 0000027 про внесення до реєстру аудиторів банків Національного банку України від 30.08.2007 № 1 (діє до 01.01.2010), договір про надання аудиторських послуг № 118/17А, укладено 17.06.2008. Додаткові угоди до договору № 118/17А від 17.06.2008 підписані 18.08.2008 та 19.11.2008. Аудиторський висновок надав та підписав аудитор Малащук О.В., сертифікат № 0000082 дійсний до 16.01.2010 року. Аудитором надано безумовно-позитивний висновок.

„20” березня 2009 року

Керівник \_\_\_\_\_  
Марінченко Любов Олександрівна

Манерова І.Г.  
Тел. 334-04-90

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_  
Косенкова Ірина Анатоліївна